

**ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»**

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно-Слобідська, 10,
к.137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditolesya@gmail.com



**AUDITING COMPANY
«OLESYA» LTD**

Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app.
137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88
auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД»
за 2022 рік
(станом на 31 грудня 2022 року)**

Керівництву
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД»

Національному банку України

Органам Державної податкової служби України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД», код за ЄДРПОУ – 42801671, місцезнаходження – Україна, 03056, місто Київ, вул. Польова (Солом'янський р-н), будинок 24 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022р., Звіту про власний капітал за 2022р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає

вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Товариством у примітках до річної фінансової звітності за 2022 рік не розкрито/належно не розкрито інформацію щодо цілей, політики та процесів управління капіталом, розкриття якої передбачено п. 134 – 135 Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності».

Також Товариством не розкрито/належно не розкрито у фінансовій звітності інформацію, щодо оцінки значимості фінансових інструментів включаючи характер та величину ризиків, пов'язаних з фінансовими інструментами, до яких Товариство є вразливим протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином Товариство управлює цими ризиками, розкриття якої передбачено Міжнародним стандартом фінансової звітності 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора») (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено в примітках розділ II «ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ» пункт «Принцип безперервності діяльності» та розділ VI «ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ» несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID – 19, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

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

Ключові питання аудиту

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

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

Формування страхових резервів

Товариство у відповідності до прийнятої методології та організації розрахунків страхових резервів, формує та веде облік таких технічних резервів: резерв незароблених премій та резерв заявлених, але невиплачених збитків.

Визначення суми страхових резервів вимагає об'ємних математичних розрахунків та застосування при цьому істотного судження.

Через їх суттєвість як елемента діяльності для Товариства незалежно від їх суми, високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок страхових резервів вважається ключовим питанням.

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

Окрім іншого, наші процедури включають, зокрема перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних як актуарієм так і Товариством; оцінку загального представлення страхових резервів в фінансовій звітності Товариства.

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

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021р., був проведений іншим аудитором, який 07 жовтня 2022р. висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р, що складається з:

- ✓ Даних про доходи та витрати страховика;
- ✓ Даних про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;
- ✓ Даних про показники діяльності зі страхування;
- ✓ Даних про операції перестрахування;
- ✓ Даних про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика;
- ✓ Даних про розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду;
- ✓ Даних про розміщення страхових резервів;
- ✓ Даних про частку перестраховиків у страхових резервах;
- ✓ Даних про активи для представлення страхових резервів;
- ✓ Даних про незавершене будівництво;
- ✓ Даних про основні засоби;
- ✓ Даних про фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти;
- ✓ Даних про достроково припинені договори страхування;
- ✓ Даних про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів;

- ✓ Даних про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів;
- ✓ Даних про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна,
- ✓ Даних про адекватність зобов'язань страховика, що здійснює страхування, інше, ніж страхування життя;
- ✓ Даних про результат перевірки адекватності зобов'язань страховика щодо резерву довгострокових зобов'язань та резервів належних виплат страхових сум;
- ✓ Даних щодо розкриття інформації про активи та зобов'язання страховика у розрізі валют та банківських металів;
- ✓ Пояснювальної записки до звітності страховика

але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД» за 2022р.

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

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

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

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал (в особі генерального директора Товариства) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окрім або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація, щодо дотримання вимог закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 та нормативно - правових актів, що регулюють діяльність страховика.

Дотримання вимог закону України «Про страхування»

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

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

Товариство у ході здійснення господарської діяльності дотримувалося вимог, щодо визначення суми прийнятних активів та обов'язкових критерій і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, що встановлені Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року № 850 із змінами та доповненнями.

За результатами перевірки аудиторами не встановлено суттєвих відхилень у визначені суми прийнятних активів та дотриманні вимог, щодо обов'язкових критерій і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

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

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

Загальні збори учасників ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД», протокол засідання № 24/02/2023 від 24 лютого 2023 року.

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

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 96 від 14.03.2023р. Тривалість виконання аудиторського завдання перший рік (за період з 01.01.2022р. по 31.12.2022р.) початок та закінчення надання послуг: з 14.03.2023р. по 07.04.2023р.

Аудиторські оцінки

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

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

- Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;

- Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.
- Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.
- Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії і т.і.), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань.

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

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:

- зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів;
- збільшення обсягу аудиторських процедур;
- проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;
- отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.

В результаті проведених процедур встановлено суттєве викривлення інформації (фінансова звітність не містить розкриття всієї інформації, яких вимагають МСФЗ) в частині розкриття інформації стосовно цілей, політики та процесів управління капіталом, та інформації, щодо оцінки значимості фінансових інструментів включаючи характер та величину ризиків, пов'язаних з фінансовими інструментами.

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності ідентифіковані при оцінці страхових резервів. Це пов'язано з процедурою і методами розрахунку та наявністю властивих обмежень аудиту.

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

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних як актуарієм так і Товариством; оцінку загального представлення страхових резервів в фінансовій звітності Товариства.

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

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

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

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких

дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

**Підтвердження того, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті,
узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету**

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка, наведена в аудиторському звіті узгоджується з додатковим звітом для органу Товариства, який виконує функцію аудиторського комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону

**України «Про аudit фінансової звітності та аудиторську діяльність», і про
незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від
юридичної особи під час проведення аудиту**

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

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

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

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

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів з надання впевненості, зокрема МСЗНВ 3000 «Задання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», ми надали Товариству аудиторські послуги з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за 2022 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

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

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окрім статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур – аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Нестеренко Сергій Анатолійович – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100291;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 96 від 14.03.2023р.

Дата початку проведення аудиту: 14.03.2023р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 07.04.2023р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності Розділ
«Аудитори» № 100291)



С.А. Нестеренко

Дата складання аудиторського висновку: 07.04.2023 року
м. Київ

резервних незароблених премій	1183	-	90
інших страхових резервів	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	34 900	39 729
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи автутти	1200	-	-
Баланс	1300	66 163	70 992

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (шайовий) капітал	1400	35 000	35 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцниках	1405	29 570	29 570
Водітковий капітал	1410	40	40
співінні доходи	1411	-	-
накопичений курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	10	10
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 451	1 397
Несплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	66 071	66 017
ІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	18
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	18
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	68	4 055
у тому числі:			
резерви довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерви збитків або резерви належніс виплат	1532	-	1
резерви незароблених премій	1533	68	4 054
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Приготовний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату ділок-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	68	4 073
ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Коротко строкові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	18	203
у тому числі з податку на прибуток	1621	18	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	1
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	6	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхову діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перстроховників	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	698
Усього за розділом III	1695	24	902
ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами автутти			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	800	-	-
Баланс	100	66 163	70 992

Керівник

Серкутан Наталія Михайлівна

Головний бухгалтер

Король Юлія Тарасівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій України (адміністративно-територіальні одиниці та території України)

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

Підприємство ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСТРАМЕД"

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2022	12	31
		42801671

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	2 716	840
премії підписані, валова сума	2011	6 763	801
премії, передані у перестрахування	2012	151	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	3 986	(1 438)
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	90	(1 399)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	3	-
Валовий:			
прибуток	2090	2 713	840
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(1)	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(1)	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 870)	(1 149)
Витрати на збут	2150	(661)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(35)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	146	-
збиток	2195	(-)	(309)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3	83
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження додатка

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	149	-
збиток	2295	(-)	(226)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(203)	(18)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(54)	(244)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	567
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	567
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	567
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(54)	323

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	1
Витрати на оплату праці	2505	359	532
Відрахування на соціальні заходи	2510	98	125
Амортизація	2515	-	60
Інші операційні витрати	2520	2 109	431
Разом	2550	2 566	1 149

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Серкутан Наталія Михайлівна

Король Юлія Тарасівна

Підприємство ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДНОВЛЯЛЬНОСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСТРАМЕД"

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2022	12
за ЄДРЮУ	31	
42801671		

(найменування).

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (шрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	5 925	411
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	453	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 405)	(3 400)
Праці	3105	(269)	(456)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(98)	(125)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(106)	(756)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(18)	(603)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(202)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4 298	-4 326
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	334
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3	103
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від викупу домірного підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	-
необоротних активів	3260	(-)	700
Виплати за деривативами	3270	(-)	-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	3	-263
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	-
Витрачання на виграти неконтрольованим часткам у дочірніх пілпредмествах	3375	(-)	-
Інші платежі	3390	(-)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4 301	-4 589
Залишок коштів на початок року	3405	147	4 736
Вплив зміни валютних курсів на залішок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 448	147

Керівник

Серкутан Наталія Михайлівна

Головний бухгалтер

Король Юлія Тарасівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДальністю "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "АСТРАМЕД"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022 09 30

42801671

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	35 000	29 570	40	10	1 451	-	-	66 071
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	35 000	29 570	40	10	1 451	-	-	66 071
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(54)	-	-	(54)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (ущінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (ущінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові розниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (зівіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету заповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (спільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	35 000	-	-	-	-	-	-	35 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	(35 000)	-	-	-	-	-	-	(35 000)
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(54)	-	-	(54)
Залишок на кінець року	4300			40	10	1 397			66 017

Керівник

Головний бухгалтер

Серкутан Наталія Михайлівна

Король Юлія Тарасівна



КОД
ДОКУМЕНТ ПРИНЯТО
07

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

42801671

Підприємство ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСТРАМЕД"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2021

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	35 000	29 003	40	10	1 695	-	-	65 748
Коригування:									
Сума облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	35 000	29 003	40	10	1 695	-	-	65 748
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(244)	-	-	(244)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	567	-	-	-	-	-	567
Дооцінка (ущінка) оборотних активів	4111	-	567	-	-	-	-	-	567
Дооцінка (ущінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові розниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку за зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету згідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку за створення державних (ельових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальні захочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	
Погашення заборго- ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	
Перепродаж викуп- лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	
Анулювання викупле- них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	
Зменшення номіналь- ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	
Разом змін у капіталі	4295	-	567	-	-	(244)	-	-	323
Залишок на кінець року	4300	^{Богдан} _{Скидан Наталя}	^{35 000} _{Володимирівна}	29 570	40	10	1 451	-	66 07

Керівник

Головний бухгалтер



Богдан Олександр Євгенович

Скидан Наталя Володимирівна

ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД»
за 2022 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/
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: Ткачук І.В. з 30.01.2023 р. Серкутан Н.М.
12. Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Головний бухгалтер Король Ю.Т.
13. Кількість штатних працівників	11
14. Кількість агентів - юридичних осіб	2

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

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

ТДВ «СК «АСТРАМЕД» є страховим компанією, яка має право проведення страхових та перестрахувальних діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

Ліцензія	Номер	Дата
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	Розпорядження №1073	11.06.2019
Страхування від нещасних випадків	Розпорядження №1073	11.06.2019
Страхування здоров'я на випадок хвороби	Розпорядження №1073	11.06.2019
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Розпорядження №1073	11.06.2019
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Розпорядження №1073	11.06.2019
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	Розпорядження №1073	11.06.2019
Страхування фінансових ризиків	Розпорядження №1073	11.06.2019

Товариство може надавати послуги для інших страховиків на підставі укладених цивільних правових угод, надавати послуги (виконувати роботи), якщо це безпосередньо пов'язано зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року.

Товариство не складає консолідованої звітності згідно МСФО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», так як не має дочірніх підприємств (представництв та інше).

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 25 лютого 2023 року. Участники 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, 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, 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 стабільності 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 на 2022 рік, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2022 рік 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.

ІІ. 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 12 місяців, станом на 31 грудня 2022 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.

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

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 спільногоКордону і з території Білорусі, оголосивши проведення "спеціальної військової

"операції" в Україні. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік звітності 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 ділового активу 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 законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки.

Цілком зрозуміло, що в таких умовах єдиним можливим способом підтримки бізнесу є тотальна дегрегуляція, лібералізація та посилення державної підтримки. Постановою №314 від березня 2022 року Кабмін запровадив декларативний принцип набуття права на провадження господарської діяльності без необхідності отримання документів дозвільного характеру, ліквідації 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 годин на тиждень та зменшення обов'язкового вихідного дня до одного, можливість призупинення дії трудового договору. Урядом України були здійснені Податкові новації.

Кабінетом міністрів України було запроваджено скасування перевірок та відсутність санкцій за несвоєчасне подання звітності в разі проведення на території бойових дій, або перебування в тимчасовій окупації.

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.

Внаслідок вторгнення росії, очікується, що економіка України у 2022 році скоротиться на 10%. Але якщо конфлікт затягнеться, то перспективи можуть різко погіршитися. У початку оцінці МВФ йдеється, що загибелю людей, збитки критично важливій інфраструктурі, збою в торговому відтік біженців призведуть до падіння валового внутрішнього продукту як мінімум на 25% у 2023 році. Цей прогноз ґрунтуються на якнайшвидшому припиненні бойових дій.

Але з огляду на досвід інших країн, які постраждали від війни, в організації вважають, що перспективи можуть погіршитися, якщо конфлікт затягнеться. У такому разі падіння економіки може бути в діапазоні 25–35%. Прогнозують, що втрати української економіки через війну будуть негативні наслідки війни будуть колосальними. Багато логістичних ланцюжків повністю розірвані, багато підприємств знищено фізично, деякі – не можуть працювати в режимі війни, багато працівників просто пішли на пенсію. Міністерство економіки порахувало, що втрати становитимуть третину до половини ВВП. За іншою оцінкою, йдеється про 500 млрд доларів. Точно можна порахувати лише після війни.

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 місяців після кінця звітного періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події та умови.

Оцінка управлінського персоналу враховувала різні сценарії, включаючи обговорювані альтернативні сценарії погіршення ситуації.

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

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

Станом на 31.12.2022 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 47 тис. грн., податкове навантаження на фонд заробітної плати складає – 10 тис. грн.).

Непиплачені зобовязання 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 ділянки товариства. Завдяки діям ВСУ дані території було звільнено.

В товаристві немає прострочених боргів, прострочена кредиторська заборгованість – відсутня.

Незважаючи на суттєві ризики, які загрожують товариству в зв'язку з війною, розпочатою російською федерацією керівництво компанії та учасники вбачають можливим діяльність товариства на безперервній основі.

Принципи ведення бухгалтерського обліку

Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до законодавства України. Фінансова звітність, яка представлена, складена на основі бухгалтерських записів, які зроблені відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (ПСБО) та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, що була відповідним чином скоригована з метою приведення її у відповідність до МСФЗ. Коригування (трансформація) фінансової звітності включали рекласифікацію окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат по окремим статтям звіту про фінансовий стан та звіту про сукупний капітал для приведення їх у відповідність з економічною суттю операцій.

З метою забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності підприємства, на виконання вимог ст. 10 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. № 996-XIV станом на 01 грудня 2022 року проведена інвентаризація активів і зобов'язань, під час якої перевірено і документально підтверджено їх наявність, стан і оцінка. В результаті інвентаризації в Товаристві лишку або нестачі активів не виявлено; матеріальних активів, які частково втратили свою первісну якість та споживчу властивість, застарілих, а також матеріальних та нематеріальних активів, що не використовуються, невикористаних сум забезпечення - не виявлено; зобов'язань, які не відповідають критеріям визнання не виявлено.

Принципи складання

При складанні фінансового звіту Товариством були застосовані принципи: послідовності подання класифікації статей у фінансових звітах; достовірності та правдивості фінансового стану, фінансових результатів та грошових потоків і повноти в усіх суттєвих аспектах; нейтральності, тобто подання інформації, вільними від упереджень; обачливості; відображення операцій в залежності від економічної сутності, а не лише від юридичної форми; згортання статей доходів і витрат по подібним (однаковим) операціям, прибуток (збиток) від яких не є суттєвим.

Для підготовки повного комплекту річної фінансової звітності за 2022 рік, було використано концептуальну основу наступних документів в редакції чинній на 01 січня 2023 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України, а саме:

- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).
- Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ).
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Внутрішній аудит страховика

Система внутрішнього аудиту Товариства, яка визначається як сукупність політик, процесів, норм поведінки і дій, що сприяють ефективній і раціональній діяльності, дозволяє Товариству відповідним чином реагувати на істотні ризики в частині досягнення цілей Товариства. Метою внутрішнього аудиту є забезпечення безперервного аудиту фінансово - господарської діяльності та інших процесів Товариства для досягнення стратегічних цілей і поліпшення показників його діяльності за допомогою проведення незалежних перевірок.

За результатами перевірки внутрішній аудитор складає звіти – Довідки, в яких містяться висновки про результати діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю). Відповідальний за внутрішній аудит, який підпорядковується Загальним зборам учасників, та діє на підставі Положення про внутрішній аудит ТДВ «СК «АСТРАМЕД», посадової інструкції внутрішнього аудитора та інших документів щодо введення в дію механізму внутрішнього аудиту. Обсяг та структура внутрішнього аудиту встановлені Програмою внутрішнього аудиту фінансово-господарської діяльності. З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності Товариства затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту.

Внутрішній аудит допомагає Товариству досягти встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління. Внутрішній аудит здійснює нагляд за дотриманням системи внутрішнього контролю Товариства і виносить судження щодо достатності та ефективності.

Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

Назва	Статус	Дата набуття чинності (річні періоди, що починаються на зазначену дату або після неї)
Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових» (включаючи поправку до МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових – перенесення дати набуття чинності», випущене у липні 2020 року)	Допускається дострокове застосування	01.01.2023
Поправки до МСФЗ (IAS) 37 – «Обтяжувальні договори: витрати на виконання договору»	Допускається дострокове застосування	01.01.2022
Поправки до МСФЗ (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»	Допускається дострокове застосування	01.01.2022
«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років»: Поправки до МСФЗ (IFRS) 9: «Фінансові інструменти» – комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань	Допускається дострокове застосування	01.01.2022
Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 – «Посилання на Концептуальні основи»	Допускається дострокове застосування	01.01.2022
Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – «Реформа базової процентної ставки – етап 2»	Обов'язкова	01.01.2022
Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - "Визначення бухгалтерських оцінок"	Допускається дострокове	01.01.2022

		застосування	
роцес дозвол арис дарсь казни після ньний підст ішні а стро дарсь яльно пече нтро гляд то й ві на у аб 23	Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику» Поправки до МСФЗ 12 – «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції» Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	Допускається дострокове застосування Допускається дострокове застосування	01.01.2023 01.01.2023
22	Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.		
22	ІІІ. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ, ЗАСТОСОВАНІ ПРИ ПІДГОТОВЦІ ЦІЄЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.		
2	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.		
2	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.		
3	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 05.07.2011 «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 власного капіталу Товариства, за орієнтований поріг суттєвості приймається величина у 5% підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу. Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку приймається величина, 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 застосування практик 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 входу в балансу, пріоритету змісту над формою, оцінювання, відкритості, консолідації, суттєвості, конфіденційності.

Страховий контракт. Відповідно до визначення IFRS 4, страховий контракт - це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Валова сума премій підписаних складається з усіх сум премій за страховими договорами (контрактами) страхування (перестрахування), та набули чинності, незалежно від того, отриманої премії, чи ні. Підписані премії зменшуються на суму премій за анульованими та розірваними договорами страхування.

Дохід від наданих послуг визначається у звіті про сукупний дохід у вигляді зароблених премій відповідно до Закону України "Про страхування". Зароблені страхові премії формуються на підставі договорів страхування, що набули чинності. Незароблена частина страхової премії, що відноситься до майбутніх періодів, визнається в страхових зобов'язаннях як технічні резерви.

При визнанні доходів страхові контракти поділяються на дві основні категорії залежно від тривалості покриття застрахованого ризику:

- короткострокові;
- довгострокові.

Валові премії, підписані за короткостроковими страховими контрактами, включають у себе суму до сплати власником страхового полісу страховику за контрактом, а також премії за весь ризик, покритого контрактом, який укладений протягом конкретного облікового періоду, незалежно від того, чи підлягають вони сплаті у повному обсязі в цьому обліковому періоді.

У разі отримання премій частковими платежами протягом періоду ризику, покритого страховою полісом або контрактом, залишок суми до сплати станом на звітну дату відноситься до дебіту заборгованості. Валові премії підписані визнаються з дати, з якої страхове покриття за контрактом набуває чинності.

Якщо умови короткострокового страхового контракту передбачають отримання премій частковими платежами, а покриття ризику страховим полісом або контрактом здійснюється протягом періоду дії часткових страхових премій, валові премії, підписані за короткостроковими страховими контрактами, включають часткові премії.

Премії за короткостроковими страховими контрактами визнаються у складі доходу за строку дії контракту пропорційно сумі забезпеченого страхового покриття.

7.201 Валові премії за довгостроковими договорами укладеними на строк більше одного року визнаються у вигляді частини страхового внеску в момент виникнення у страховика права на отримання чергового страхового внеску відповідно до умов, зазначених у договорі. Валові премії підписані визнаються з дати, з якої страхове покриття за страховим контрактом набуває чинності.

5% з метою, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестрахування, укладеними страховиком.

3% едни. Премії, передані у перестрахування, та частка перестраховиків у страхових резервах визнаються та у подальшому оцінюються узгоджено із сумами, пов'язаними з перестрахованими страховими контрактами, відповідно до умов кожного договору перестрахування.

Премії, передані у перестрахування, визнаються як витрати у відповідності зі структурою послуг по перестрахуванню.

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

Товариство у звітному періоді здійснювало формування та облік технічних резервів за кожним видом страхування окремо, визначеному Законом України "Про страхування", Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року № 3104, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 року за № N19/10299 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18.09.2018 року №1638). Згідно наказу №1 від 05.07.2019р. «Про облікову політику ТДВ "СК «АСТРАМЕД» та «Внутрішньої політики з формування технічних резервів ТДВ "СК «АСТРАМЕД» від 02.08.2019р з додатками, а саме:

Резерви незароблених премій;

Резерви заявлених але не виплачених збитків.

Резерв незароблених премій

Формування резерву незароблених премій за всіма видами страхування здійснювалось розрахунковим методом "1/4". При розрахунку резерву незароблених премій використовуються частки надходжень сум страхових платежів у розмірі 80% страхових платежів.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Величина резерву заявлених, але невиплачених збитків визначається страховиком (цедентом, перестрахувальником) за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але невиплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але невиплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми невиплачених збитків на кінець звітного періоду.

Відповідно до умов укладених договорів перестрахування страховик на підставі відомих вимог страхувальників, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку визначає величину частки перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків.

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

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 збитки від вибууття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від вибууття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за рядками «Інші доходи» та «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 чи збитку за період, у якому вони були понесені.

В Товаристві використовували такі класи активів:

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

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за справедливою вартістю. Результати переоцінки відображені на підставі звіту з оцінки вартості проведеної незалежним професійним оцінювачем. Для оцінки справедливої вартості використаний метод порівняльного та доходного аналізу продажів. Метод порівняльного аналізу продажів передбачає встановлення справедливої вартості шляхом порівняння продажів подібних взаємозамінних об'єктів майна та відповідних ринкових даних.

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 термінам корисного використання відповідних активів, наводяться в таблиці нижче:

Машини та обладнання 3-5 років

Інші основні засоби 5-8 років

Загальна сума амортизаційних відрахувань за 9 місяців 2022 року склала - 0 тис. грн.

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

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 вибуутті фінансового активу.

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

Відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків, в результаті застосування МСФЗ Товариство визнає очікувані кредитні збитки та їх зміну на кожну звітну дату, відображаючи 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 про зменшення корисності фінансового активу.

До фінансових активів Товариства належать:

Фінансові інвестиції, в т.ч.:

- цінні папери до погашення, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток;

-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);

-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.

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 заподіяні 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 підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Податок на прибуток сплачується за ставкою 18% та сплачується податок на дохід за договором страхування за ставкою 3%. Згідно Податкового Кодексу України, нарахований страховий податок на дохід, є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування та страховика. Внески до Державної Фіскальної служби України перераховуються згідно чинного законодавства.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою. За 2021 рік тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні підприємства, асоційовані підприємства, також із частками в спільних підприємствах, немає. Товариство не зазнавало податкових збитків попередніх роках. Перенесених з Декларації з податку на прибуток податкових збитків невикористаних пільг, які б зменшили відстрочені податки у 2022 році, не було. Поточних та відстрочених податків, пов'язаних зі статтями, що відображаються безпосередньо за дебетом 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 економічні вигоди, незначна.

Валюта подання звітності, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюти, 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 відповідності до МСФЗ. Повний комплект фінансової звітності за 12 місяців 2022 року включає: 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 (Форма №4), примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2022 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 та 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 постулюються 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 в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до 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 та 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 12 місяців 2022 року, 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'язані з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю)(МСФЗ, 10);
 - оцінка значимості страхового ризику за кожним окремим контрактом (МСФЗ 4);
 - 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 управлює 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 ґрунтуються 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 контролюваних операцій та спільних підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на 31.12.2022р. 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 31.12.2022 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 коригуючи 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

31.12.2022 РОКУ.

Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн.

	31.12.2021	31.12.2022
Короткострокові депозити у гривнях	42,0	2 000,0
Залишки на поточних банківських рахунках	105,0	2 448,0
Залишки коштів у касі у гривнях	0,0	0,0
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	147,0	4 448,0

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

	31.12.2022
- рейтинг uaAA та вище	4 448,0
- рейтинг uaBBB та uaBB та нижче	
Всього в банках	4 448,0

Протягом 12 місяців 2022 року процентна ставка за банківськими депозитами в гривні 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 страхувальних платежів від страховальників за договорами страхування. Надходження коштів від інвестування коштів страхових резервів компанія отримує від відсотків за депозитними договорами та від обробки їх в розділі руху коштів від інвестиційної діяльності. Основними напрямом відтоку грошей коштів є перестрахування та агентська винагорода (операційна діяльність).

Нематеріальні активи

До складу нематеріальних активів за 12 місяців 2022р. 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 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 користування та 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

Найменування статті	31.12.2021	31.12.2022
Нематеріальні активи	150	150

Основні засоби

Основні засоби Компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби»

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	31.12.2021	31.12.2022
Основні засоби	31287	31287
Земельні ділянки	31250	31250
Машини та обладнання, меблі	9	9
Інші основні засоби	28	28

Товариство не має основних засобів у фінансовій орені та застального майна. Станом на 31 грудня 2022 року у Товариства немає зобов'язань з придбання об'єктів основних засобів. Протягом 12 місяців 2022 року витрат на позики для придбання основних засобів не здійснювалася.

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 фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або продажу в звичайному ході діяльності.

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.

Товариство не має інвестиційної нерухомості.

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 31.12.2022 року немає.

Поточна операційна дебіторська заборгованість включає визнану Товариством заборгованість інших компаній та складається на 31.12.2022 року згідно Балансу

Дебіторська заборгованість

	31.12.2021	31.12.2022
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	0,0	0,0
Інша поточна дебіторська заборгованість	34 740	35 179

Згідно МСФЗ 9 та МСФЗ 13 Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику дебіторської заборгованості з використанням індивідуального підходу. Станом на 31.12.2022 р. має простроченої дебіторської заборгованості.

Станом на 31.12.2022 р. резерв сумнівних боргів склав 34,3 тис. грн.

Зобов'язання та забезпечення

Зобов'язання та умовні активи

Облік і визнання зобов'язань та резервів. Компанії здійснюється відповідно до МСБО «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 31.12.22 року поточна кредиторська заборгованість обліковується на Балансі Товариства за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг, складає:

Кредиторська заборгованість

	31.12.2021	31.12.2022
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	18	203
Розрахунками з оплати праці	0	1
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	6	6
Поточна кредиторська заборгованість за страхову діяльністю	0	0
Інші поточні зобов'язання	0	698*
Поточні зобов'язання	24	902

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

Протягом звітного періоду 12 місяців 2022 року списання з балансу кредиторської заборгованості не було.

*Заборгованість зі страховими агентами за грудень місяць 2022 року.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення:

Зобовязання 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 викуптя ресурсів, котрі втілюють у себе економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство визнає в якості резервів:

- страхові резерви;
- забезпечення витрат персоналу (резерв відпусток), формувався шомісячно 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.

При формуванні страхових резервів Товариство дотримується вимог законодавства України, та МСФЗ 4 «Страхові контракти»

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» :

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

б) не проводиться взаємозаліки щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

в) слідкували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування.

На виконання застереження Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» проведено перевірку адекватності зобов'язань станом на 31.12.2022 року з зачлененням актуарія. Щодо результату перевірки адекватності страхових зобов'язань, сформовані резерви є адекватними та достатніми для виконання майбутніх страхових зобов'язань.

Станом на 31.12.22 року на балансі Товариства обліковуються наступні резерви:

Страхові резерви (тис. грн.)

	31.12.2021	31.12.2022
Резерв незароблених премій	68	4054
Резерв заявлених, але неврегульованих збитків	0	1
Частка перестраховиків в резерві незароблених премій	0	90

Технічні резерви станом на 31.12.2022 року представлені такими категоріями дозволених активів

(тис. грн.)

	31.12.2021	31.12.2022
грошові кошти на поточному рахунку	20	1 649
банківські вклади (депозити)	41	2 000
права вимоги до перестраховиків		
Нерухоме майно	7	405
Готівкові кошти		
Разом	68	4 055

Статутний капітал:

Станом на 31.12.2022 розмір статутного капіталу Товариства становить 35 000,0 тис. грн., відповідає розміру, визначеному Статутом Товариства у чинній станом на 31.12.2022 року редакції.

Відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань станом на 31 грудня 2022 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 31.12.2022р. – 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	31.12.2021	31.12.2022
Капітал у дооцінках	29 570	29 570
Додатковий капітал	40	40
Резервний капітал	10	10
Разом:	20 620	20 620

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	2021 рік	2022 рік
Чистий фінансовий результат (+ прибуток; - збиток)	-244	-54

Власний капітал

Станом на 31.12.2022р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

тис. грн.

Назва статті	2021 рік	2022 рік
Статутний капітал	35 000	35 000
Капітал у дооцінках	29 570	29 570
Додатковий капітал	40	40
Резервний капітал	10	10
Нерозподілений прибуток	1 451	1 397
Разом:	66 071	66 017

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 широчній 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)
2021	66 163	92	66 071	35 000	31 071
2022	70 992	4 975	66 017	35 000	31 017

Як вбачається, за результатами господарської діяльності за 2022 рік вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Доходи та витрати Товариства пов'язані зі страховою діяльністю, визнаються та нараховуються згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти» на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу (витрат) може бути достовірно визначена.

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	2021 рік	2022 рік
Страхові премії	801	6763
Премії передані в перестрахування	0	151
Зміна резерву незароблених премій	(1438)	3986
Зміна частки перестраховиків у резерву незароблених	(1399)	90
Чистий дохід від реалізації товарів (робіт) послуг	840	2716

Сума (нарахованих) отриманих страхових платежів за видами страхування тис. грн.

Вид страхової діяльності	2021 рік	2022 рік
Страхування від нещасних випадків	801	1
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)		2
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)		512
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ		1
Страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)		6 244
Страхування здоров'я на випадок хвороби		1
Страхування фінансових ризиків		2
Валові надходження страхових платежів	801	6 763

Інші доходи

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

тис. грн.

Назва статті	2021 рік	2022 рік
Відсотки за депозитними вкладами	83	3

Визнання витрат

Витрати Товариства визнаються на основі принципу нарахування в періоді, коли вони будуть 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 «собівартість реалізації», розкриваючи інформацію про собівартість послуг окремо від інших витрат.

Обіг 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 зарплату, які розподіляються за наступними елементами:

Адміністративні та інші операційні витрати включали:

Назва статті	2021 рік	2022 рік
Матеріальні затрати	1	0
Витрати на оплату праці	532	359
Відрахування на соціальні заходи	125	98
Амортизація	60	0
Інші операційні витрати	431	2109
Всього	1149	2566

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 з 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 страхування відповідальності з настанням страхового випадку.

Суми виплачених страхових відшкодувань представлені в таблиці

тис. грн.

Показники	2021	2022
Страхові виплати (відшкодування)	0,0	3

За результатом всіх видів діяльності Компанія отримала :

тис. грн.

Назва статті	2021	2022
Фінансовий результат до оподаткування (+ прибуток; - збиток)	(226)	149
Витрати з податку на прибуток	(18)	(203)
Чистий фінансовий результат (+ прибуток; - збиток)	(244)	(54)

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 як розрахованої за правилами бухгалтерського обліку та податкового законодавства України.

Показники	2021	2022
Податок на прибуток	18	203

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 спільному підприємству 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 працівці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

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

7) особа, визначена в пункті а), 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 (31.12.2022).

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-когди дітей або батьків фізичної особи); юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, як 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 31.12.22 року:

тис.грн

№	ПІБ	2022
1	Ткачук Ігор Васильович – в.о. директора товариства	18
2	Качур Світлана Федорівна – учасник товариства	26
3	Рудницький Артем Миколайович – учасник товариства	31
4	Степаненко Дмитро Сергійович – учасник товариства	30

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 та 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 різноманітні 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 розвиненою податковою системою.

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань по податкам 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 ґрунтуються 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 така, що приблизно дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку з їх короткостроковим характером та ринковими процентними ставками на кінець періоду.

Цілі та політика управління ризиками

На ринки країн, які розвиваються, у тому числі України, впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які сильно відрізняються від ризиків країн із більш розвинутими ринками. Як уже траплялося у минулому, фактичні або очікувані фінансові проблеми або збільшення рівня очікуваних ризиків стосовно інвестицій в економіку країн, які розвиваються, можуть негативно вплинути на економіку та інвестиційний клімат в Україні.

Закони та нормативні акти, які регулюють ведення господарської діяльності в Україні, продовжують зазнавати стрімких змін. Податкове, валютне та митне законодавство України може засудитись неоднозначно, а інші юридичні та фінансові перешкоди лише додають свій внесок до переліку проблем, які стоять перед підприємствами, які наразі проваджують свою діяльність в Україні. Майбутній напрям розвитку України великою мірою залежить від економічної, податкової та кредитно-монетарної політики уряду, законів та нормативних актів, які приймаються, а також змін політичної ситуації в Україні.

Щодо залежності від законодавчих або економічних обмежень в діяльності Компанії можна визначити аспекти безпосередньо пов'язані із змінами чинного законодавства в галузі страхування, оподаткування, тощо.

До позитивних перспектив, наприклад, можна віднести нову редакцію Закону про страхування, яка передбачає реєстрацію страховиків виключно у формі акціонерного товариства, вводить класифікацію галузей та видів страхування відповідно до європейських стандартів, встановлює вимоги до платоспроможності страховика (враховуючи якість активів, системи управління та розкриття інформації) та вимоги до власників істотної участі та порядку набуття істотної участі у страховика.

Також проект передбачає створення інституту професійних перестраховиків, нові вимоги до корпоративного управління страховика, приводить вимоги до діяльності страхових брокерів у відповідність до міжнародних стандартів та встановлює обов'язок страховика проходити щорічний аудит у зовнішнього аудитора.

Новий Закон має врегулювати відносини між страховими компаніями та їхніми клієнтами, а також надати змогу професійним суб'єктам висловлювати свої побажання щодо державного регулювання ринку через саморегулятивні організації.

Прийняття нової редакції Закону дасть змогу залучити додатковий капітал для розвитку страхового ринку України, зміцнити ринкові засади діяльності учасників страхового ринку, підвищити якість страхових послуг, запобігти неплатоспроможності (банкрутству) страховиків, удосконалити систему моніторингу за діяльністю страховиків та інтегрувати страховий ринок до принципів та стандартів законодавства ЄС.

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Товариство не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках. Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбувається в балансовій вартості фінансових і страхових активів. Компанія розміщує грошові кошти та депозити лише в банках з рейтингом із ААА.

Ринковий ризик. Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валют і (б) процентних ставках, які склонні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Компанія проводить операції в гривнях, отже, вона не піддавалася впливу суттєвого валютного ризику.

Ризик процентної ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутня офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів чи зобов'язань зі змінною процентною ставкою.

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.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати можуть перевищити балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель цілому.

Компанія намагається контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андерайтингу та моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимальної можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контролі повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестрахування. Компанія прагне диверсифіувати діяльність з перестрахування, використовуючи договори перестрахування. Крім того, політика Компанія передбачає максимальне утримання ризику відповідальності за окремими страховими продуктами.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику напрямками страхової діяльності

Стилі результати проведеного страховиком стрес-тестування річної звітності проміжної звітності з розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів: Відповідно до вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання сфері ринків фінансових послуг від 13.02.2014 № 484, зареєстрованих в Міністерстві юстиції 12.03.2014 за № 352/25129 (далі – Вимоги), Товариством проведено стрес-тестування, метою якого є перевірка вразливості до ризиків і достатності капіталу.

Результати проведеного стрес-тестування.

Єдиним наявним ризиком, який може мати вплив на розмір нетто-активів, є ризик, зниження ринкових цін на нерухомість, що має вплив на розмір нетто-активів у розмірі 11.836%, який майже залишився на рівні 2021 року.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків

Вплив ризику, що виходить із сценарію №6 зменшується за рахунок функціонування систем управління ризиками в частині контролю за вартістю відповідних активів та перегляду інвестиційної політики Компанії.

Компанія проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів.

Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19 та воєнних дій, пов'язаних з нападом російської федерації

З початку 2021 року спалах коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу та почалося війни 24.02.2022р. вплив 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 зі спалахом коронавірусу COVID-19 та війни, компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2022 році. 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 грудня 2021 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	не відбулося

курсів іноземної валюти та/або процентних ставок після 31 грудня 2021 року, що суттєво вплине на оцінку активів та зобов'язань, доходів та витрат протягом наступних 12 місяців	
Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних активів	не відбулося
Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	не відбулося
Значне погрішення 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 зобовязанням
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 ідентифіковані 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 подій, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливе 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 застосування стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та принципу безперервності діяльності.

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Наталія СЕРКУТАН

Юлія КОРОЛЬ



В цьому документі прочиго, пронумеровано
та скріплено підписом і печаткою
28 (двадцять вісім) аркушів

Ключовий партнер в Україні
Аудитор
ТОВ АФ «Олесів Аудиторський Груп»
Несторенко

