

**ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД»
за 1 півріччя 2023 року**

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

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

Основним видом та предметом діяльності Товариства є здійснення 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 страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестраховальної 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 цивільно-правових угод, надавати послуги (виконувати роботи), якщо це безпосередньо пов'язано із 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 01.01.2023 року по 30.06.2023 року.

Консолідована фінансова звітність

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

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

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

ТДВ «СК «Астрамед» станом на 30.06.2023 р. утримує інвестицію в ТОВ "Атлант Лайн" (код ЄДРПОУ 44677712).

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

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

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

ТДВ «СК «Астрamed» станом на 30.06.2023 р. утримує інвестицію в ТОВ "Проперті Резолют" (код ЄДРПОУ 44854421).

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

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

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

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 21 липня 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Умови здійснення діяльності

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

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

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

Розкриття інформації по сегментам

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

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

Заява про відповідальність Керівництва Товариства

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ТДВ "СК «АСТРАМЕД». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Товариства на 1 півріччя 2023 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 1 півріччя 2023 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

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

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

II. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Концептуальною основою фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності ТДВ "СК «АСТРАМЕД» за 1 півріччя 2023 року, станом на 30 червня 2023 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 актів 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 спільного кордону і з території Білорусі, оголосивши проведення "спеціальної військової операції" в Україні. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Товариства.

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

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

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

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

Кабінетом міністрів України було запроваджено скасування перевірок та відсутність санкцій за несвоєчасне подання звітності в разі проведення на території бойових дій, або перебувають у 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 економіка України скоротилася більш ніж на 35%. Як йдеться у звіті ООН, через російське вторгнення щомісячний дефіцит бюджету України оцінюється в 5 млрд доларів. Загибель людей, збитки критично важливій інфраструктурі, збої в торгівлі і відтік біженців призвели до падіння валового внутрішнього продукту на 25,5 % у 2022 році.

З огляду на досвід інших країн, які постраждали від війни, в організації вважають, в зв'язку з затягненням конфлікту перспективи погіршилися. В Україні спостерігається падіння економіки може бути в діапазоні 25–35%. Прогнозують, що втрати української економіки через війну та негативні наслідки війни будуть колосальними. Багато логістичних ланцюжків повністю розірвані, багато підприємств знищено фізично, деякі – не можуть працювати в режимі війни, багато працівників просто поїхали. Міністерство економіки порахувало, що втрати становитимуть від третини до половини ВВП. За іншою оцінкою, йдеться про 500 млрд доларів. Точно можна буде 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 12 місяців після кінця звітної періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

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

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

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

Станом на 30.06.2023 р. більшість працівників компанії працює в умовах неповного робочого часу. Завдяки цьому компанія може генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки. Мінімальний обсяг грошових коштів, який необхідний для покриття поточних зобов'язань, а саме: фонд заробітної плати за 1 місяць складає 49 тис. грн., податкове навантаження на фонд заробітної плати складає – 11 тис. грн.).

Непиплачені зобов'язання з виплати страхових вішкодувань – відсутні.

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

В звільнених зонах від активних бойових, а саме Київській області знаходяться земельні 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

Бухгалтерській 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 окремих 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 комплексу річної фінансової звітності за 2022 рік, було використано концентральну 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 і процедур, 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 строки 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 його 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) 8 - "Визначення бухгалтерських оцінок"	Допускається дострокове застосування	01.01.2023
Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»	Допускається дострокове застосування	01.01.2023
Поправки до МСФЗ 12 – «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції»	Допускається дострокове застосування	01.01.2023
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	01.01.2023

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.

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

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

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

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

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

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

Основні положення облікової політики

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

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

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

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

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

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

Сферою застосування МСФЗ 17 є:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оцінкою страхових контрактів за підходом на основі розподілу премій є:

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

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

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

Первісною оцінкою контрактів за спрощеним методом є:

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

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

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

Компанія, починаючи з 01.01.2023 року проводить розрахунок вартості страхового контракту відповідно до описаного вище методу, враховуючи всі аквізаційні витрати, понесені з укладанням договорів страхування та вхідного перестрахування, та враховуючи амортизацію на страхові витрати.

Звітність за 1 півріччя 2023 року компанією складено, з урахуванням вимог, щодо обліку страхових контрактів з урахуванням стандарту МСФЗ34.

Як тільки будуть законодавчо прийняті всі нормативні документи, щодо можливості складання звітності за МСФЗ 17 компанія має можливість переходу на новий МСФЗ 17, щодо обліку страхових контрактів. Як тільки будуть законодавчо прийняті всі нормативні документи, щодо можливості складання звітності за МСФЗ 17 компанія матиме можливість повноцінного переходу на новий МСФЗ 17 в частині фінансового звітування, зокрема, в частині відображення страхових зобов'язань у відповідності до вимог МСФЗ 17.

Страхові резерви. ТДВ «СК «АСТРАМЕД» (надалі Товариство) з 01.01.2023 року 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 N 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 N1638), Згідно наказу №1 від 02.01.2023р. «Про облікову політику ТДВ "СК «АСТРАМЕД» та «Внутрішньої політики з формування технічних резервів ТДВ "СК «АСТРАМЕД», затвердженої Рішенням Загальних зборів учасників ТДВ «СК «Астрамед» протокол №14-10/22 від 14.10.22р., яка вступає в силу з 01.01.2023р., а саме:

Резерви незароблених премій;

Резерви заявлених але не виплачених збитків;

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені.

Розрахунок величини резерву незароблених премій станом на 31.03.2022р. здійснюється відповідно до Розділу III пункту 3 «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя», затвердженим розпорядженням Держфінпослуг 18.09.2018 року №1638 та «Внутрішньої політики з формування технічних резервів ТДВ "СК «АСТРАМЕД» від 14.10.2022р. за методом «1/356». При розрахунку резерву незароблених премій використовуються частки надходжень сум страхових платежів у розмірі 100% страхових платежів.

Резерви заявлених збитків

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань Страховика для здійснення страхових виплат (страхового відшкодування) за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не врегульовано або врегульовано не в повному обсязі на дату розрахунку та виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, які мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких повідомлено.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, Страховик визначає за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі телефонного, електронного, письмового звернення з приводу події, яка має ознаки страхового випадку, залежно від сум фактично зазначених або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, за видом страхування Страховик визначає за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою.

Якщо у заявленій вимозі розмір збитку не визначено, для розрахунку за заявленою вимогою резерву заявлених, але не виплачених збитків, Страховик використовує оцінку розміру збитку, яка здійснюється:

У разі наявності орієнтовних даних, підтверджених документально, в тому числі надісланих телекомунікаційними засобами зв'язку (аварійний сертифікат, офіційні документи, якими встановлено вартість послуг/майна, електронні листи, запис телефонної розмови тощо), - з використанням таких орієнтовних даних;

У разі відсутності орієнтовних даних, у розмірі середнього збитку за видом страхування за подібними страховими випадками в розрізі видів страхування за останні чотири квартали, що передують звітній даті, відповідно до вимог пункту 5 розділу IV Методики.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі неврегульованих або врегульованих не в повному обсязі вимог у розрахунковому періоді, зменшеній на суму врегульованих збитків у розрахунковому періоді та збільшеній на суму не врегульованих збитків на початок розрахункового періоду за попередні періоди та витрат на врегулювання збитків. Розмір витрат на врегулювання, що враховується при формуванні резерву заявлених збитків, становить 3 відсотки відповідно до пункту 6 розділу IV Методики.

Резерви збитків, що виникли, але не заявлені

Розрахунок здійснюється наступним актуарним методом:

Метод Борнхуеттера-Фергюссона

Застосовується відповідно до Додатку до Методики, а саме шляхом віднімання від суми резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та резерву заявлених, але не виплачених збитків (далі - сума резервів збитків), величини резерву заявлених, але не виплачених збитків.

Ключові параметри розрахунку (очікувана збитковість λ , кількість періодів N тощо) визначаються актуарієм для кожного розрахунку індивідуально, причому припущення при встановленні таких параметрів перевіряються при кожному наступному розрахунку.

Кількість відсотків n , що зазначена в пункті 6 розділу II Додатку, встановлюється в розмірі 3.

Якщо за видом страхування кількість виплат за останні три роки дорівнює нулю, результат застосування методу Борнхуеттера-Фергюссона для оцінки резерву збитків, що виникли, але не заявлені, приймається рівним нулю.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, одним з двох зазначених методів, проводиться з урахуванням:

- впливу інфляції (при свідченнях про зростання розміру середнього збитку),
- виявленого тренду у певному факторі розвитку (при свідченнях про зміни в середніх строках врегулювання збитків),
- виявленого відхилення певного індивідуального фактору розвитку (для окремого періоду виникнення та сплати збитку) від середнього рівню (що може бути спричинено одиничними нетиповими великими виплатами)
- зміни збитковості
- іншими факторами, що призводять до тренду в розвитку та розмірах збитків.

Розмір витрат на врегулювання встановлюється в розмірі 3%.

Кошти страхових резервів представлені в активах згідно законодавчим актам. Резерви були розміщені у відповідності до вимог Закону України «Про страхування» та Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018р. № 850 «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика».

В ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестрахування ризиків. Такі договори перестрахування забезпечують диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і надають додаткову можливість для ризиків.

При здійсненні операцій перестрахування долі страхових премій, які були сплачені за договорами перестрахування, формують права вимоги до перестраховиків і враховуються, як суми

часток перестраховиків в резервах незароблених премій. Частка перестраховиків у резервах розраховується за кожним видом страхування з використанням методів, якими обчислюється резерв за договорами страхування.

Зміна суми таких вимог до перестраховиків в звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

Суми часток перестраховиків в страхових резервах інших, чим резерви незароблених премій, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резерв незароблених премій Перестраховування прийнятих на страхування ризиків дає змогу компанії забезпечити фінансову спроможність страхових операцій, підвищити їх рентабельність, що гарантує виконання зобов'язань компанією перед своїми клієнтами.

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

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

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

В Товаристві використовували такі класи активів:

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

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

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

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

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

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

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

Загальна сума амортизаційних відрахувань за 1 півріччя 2023 року року склала - 0 тис.грн.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваних строків корисного використання відповідних активів. Для визначення строку корисної

експлуатації нематеріального активу враховується, зокрема, період контролю над активом та юридичні або подібні до них обмеження використання активу. Амортизація нематеріальних активів з невизначеним терміном використання не нараховується.

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

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

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

Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

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

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

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

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

Фінансові інструменти. Фінансові інструменти класифікуються та обліковуються відповідно до: МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», що застосовуються з 01.01.18р.;

МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання".

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

До фінансових активів Товариства належать:

Фінансові інвестиції, в т.ч.:

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

Дебіторська заборгованість;

Інші фінансові активи;

До фінансових зобов'язань включаються:

-фінансові зобов'язання, призначені для перепродажу;

-фінансові гарантії;

-інші.

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

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

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

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

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

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

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

Валюта подання звітності, ступінь округлення

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

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Повний комплект фінансової звітності за I півріччя 2023 року включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, Форма №2), Звіт про рух грошових коштів (Форма №3), Звіт про зміни в капіталі (Звіт про власний капітал, Форма №4), примітки до фінансової звітності за I півріччя 2023 року.

Судження, оцінки і припущення в МСФЗ-звітності

Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

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

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

Основні судження

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

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 1 півріччя 2023 року були такі, але не виключно:

- формування облікової політики та її зміни – політика є незмінною, окрім змін, що вносяться згідно вимог чинного законодавства;
- критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;
- потреба в перегляді облікових оцінок;
- судження, пов'язанні з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю)(МСФЗ, 10);
- оцінка значимості страхового ризику за кожним окремим контрактом;
- класифікація непоточних активів (або ліквідаційних груп) як утримуваних для продажу або утримуваних для розподілу власникам (МСФЗ 5);
- судження щодо припиненої діяльності (МСФЗ 5);
- характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином суб'єкт господарювання управляє цими ризиками (МСФЗ 7)
- класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9 з 01.01.2018 року) - керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів;
- судження щодо спільно контрольованих операцій та спільних підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на 30.06.2023р. 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 30.06.2023 ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 3-7% річних;
- класифікація подій після звітної дати на коригуючі та некоригуючі (МСБО 10)
- конфігурація економічних вигід від основних засобів та нематеріальних активів та її зміни (МСБО 16, 38);
- класифікація оренди на фінансову та операційну (МСФЗ 16) – Товариство класифікує оренду як операційну;
- визначення відносин і операцій між зв'язаними сторонами, ознаки "ринковості" угод між зв'язаними сторонами (МСБО 24);
- припущення, які відображають найкращу оцінку управлінським персоналом комплексу економічних умов, що існуватимуть протягом решти строку корисної експлуатації активу (МСБО

36);

- склад забезпечень та умов їх визнання (МСБО 37);
- умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

IV. РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 30.06.2023 РОКУ.

Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн.

	31.12.2022	30.06.2023
Короткострокові депозити у гривнях	2 000	1 000
Залишки на поточних банківських рахунках	2 448	1 130
Залишки коштів у касі у гривнях	0	0
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	4 448	2 130

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

тис.грн.

	30.06.2023
- рейтинг uaAA та вище	1 130
- рейтинг uaBBB та uaBB та нижче	
Всього в банках	1 130

Протягом 1 півріччя 2023 року процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складала 5,5%-7% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

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

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

Нематеріальні активи

До складу нематеріальних активів за 1 півріччя 2023р. зараховуються ліцензії на впровадження страхової діяльності та бухгалтерське програмне забезпечення. Нематеріальні активи визнаються в балансі по сумі всіх витрат на їх придбання. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається в обліку за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріального активу нараховується прямолінійним методом, виходячи з терміну дії нематеріального активу, який встановлюється окремо по кожному об'єкту, але не більше 10 років.

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

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

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

Інформація про залишки нематеріальних активів

тис.грн.

Найменування статті	31.12.2022	30.06.2023
Нематеріальні активи	150	199

Основні засоби

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

Інформація про залишки основних засобів

Найменування статті	тис.грн.	
	31.12.2022	30.06.2023
Основні засоби	31287	31288
Земельні ділянки	31250	31250
Будинки та споруди		41500
Машини та обладнання, меблі	9	9
Інші основні засоби	28	29

В 1 півріччі 2023 року товариством було придбано нежилі приміщення з №1 по №27 (групи приміщень 464,6 кв.м., що знаходяться за адресою: м. Київ, вул. Антоновича, буд. 122, приміщення 122. Товариство розглядає даний об'єкт як основний засіб придбаний не для продажу, а для власного користування.

Відповідно до Звіту про оцінку нерухомого майна нежилых приміщень справедлива (ринкова) вартість даного основного засобу складає – 41 500 тис. грн. Дооцінка до справедливої вартості здійснена з відображенням дооцінки в іншому сукупному доході.

Станом на 30.06.2023 року товариство не має основних засобів у фінансовій оренді та заставного майна. У товариства немає зобов'язань з придбання об'єктів основних засобів. Протягом 1 півріччя 2023 року витрат на позики для придбання основних засобів не здійснювала.

Визнання інвестиційної нерухомості

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

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

Станом на 30.06.2023 року 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 знаходяться 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 30.06.2023 року немає.

Поточна операційна дебіторська заборгованість включає визнану Товариством заборгованість інших компаній та складається на 30.06.2023 року згідно Балансу

Дебіторська заборгованість

тис.грн.

	31.12.2022	30.06.2023
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	91
Інша поточна дебіторська заборгованість	35 179	2 011

Згідно МСФЗ 9 та МСФЗ 13 Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику дебіторської заборгованості з використанням індивідуального підходу. Станом на 30.06.2023р. не має простроченої дебіторської заборгованості.

Станом на 30.06.2023 р. року резерв очікуваних кредитних збитків склав - 0 тис.грн.

Поточні та довгострокові фінансові інвестиції (Примітка 4)

Поточні та довгострокові фінансові інвестиції	Код ЄДРПОУ	Кількість	Вартість
Облігація зовнішніх державних позик	00013480	500	5 775
ТОВ "Атлант Лайн"	44677712		11 000
ТОВ "Проперті Резолот"	44854421		8 250

Товариством у 1 півріччі 2023 року було придбано облігації зовнішніх державних позик, з метою утримання їх до погашення. Станом на 30.06.2023 року товариство обліковує облігації за амортизованою собівартістю.

Станом на 30.06.2023 р. року сформовано резерв очікуваних кредитних збитків, який склав - 304 тис.грн.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	30.06.23	31.12.22	30.06.23	31.12.22	30.06.23	31.12.22	30.06.23	31.12.22
Фінансові інвестиції, що					19 250		19 250	

оцінюються за справедливою вартістю								
Фінансові інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю	5 775							5 775

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

Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості за 1 півріччя 2023 року не було.

Зобов'язання та забезпечення

Зобов'язання та умовні активи Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання та забезпечення Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

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

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

Станом на 30.06.23 року поточна кредиторська заборгованість обліковується на Балансі Товариства за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг, складає:

Кредиторська заборгованість

	тис.грн.	
	31.12.2022	30.06.2023
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	203	
Розрахунками з оплати праці	1	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	6	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	0	69
Інші поточні зобов'язання	698	1 042*
Поточні зобов'язання	902	1 111

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

Протягом звітного періоду 1 півріччя 2023 року списання з балансу кредиторської заборгованості не було.

*Заборгованість зі страховими агентами за червень місяць 2023 року.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення:

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

Товариство визнає в якості резервів:

- страхові резерви.

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

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

Станом на 31.06.23 року на балансі Товариства обліковуються наступні резерви:

Страхові резерви

	31.12.2022	30.06.2023
Резерв незароблених премій	4054	8515
Резерв заявлених, але неврегульованих збитків	1	8
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені		502
Частка перестраховиків в резерві незароблених премій	90	145

(тис. грн.)

Технічні резерви станом на 30.06.2023 року представлені такими категоріями дозволених активів

	31.12.2022	30.06.2023
грошові кошти на поточному рахунку	1 649	1 130
банківські вклади (депозити)	2 000	1 000
права вимоги до перестраховиків		145
Нерухоме майно	405	903
Інвестиції в економіку України		902
Державні цінні папери		5 775
Разом	4 055	9 855

(тис. грн.)

Статутний капітал:

Станом на 30.06.2023 розмір статутного капіталу Товариства становить 35 000,0 тис.грн., відповідає розміру, визначеному Статутом Товариства у чинній станом на 30.06.2023 року редакції.

Відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань станом на 30 червня 2023 р. учасниками Товариства є:

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

РАЗОМ	35 000	100
--------------	---------------	------------

Статутний капітал Товариства сплачений повністю грошовими коштами і складає станом на 30.06.2023 р. – 35 000,00 тис. грн.

Резервний капітал, інші резерви

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

Назва статті	31.12.2022	30.06.2023
Капітал у дооцінках	29 570	59 044
Додатковий капітал	40	40
Резервний капітал	10	10
Разом:	20 620	59 094

Додатковий та резервний капітал створений у попередніх періодах

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

Нерозподілений прибуток.

За підсумками роботи Товариство отримало:

Назва статті	1 пів. 2022 року	1 пів. 2023 року
Чистий фінансовий результат (+ прибуток; - збиток)	-242	-3 420

Збиток в розмірі – 3 420 тис. грн. виник в компанії, в зв'язку з тим, що в 1 півріччі 2023 року значно збільшилися надходження страхових платежів, на які відповідно було сформовано резерв незароблених премій, який станом на 30.06.2023 року склав – 8 515 тис. грн., що значно вплинуло на фінансовий результат компанії. Керівництво компанії сподівається що в 3 кварталі 2023 року даний показник вирівняється і робота товариства буде прибутковою.

Власний капітал

Станом на 30.06.2023р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Назва статті	тис.грн.	
	2022 рік	30.06.2023 року
Статутний капітал	35 000	35 000
Капітал у дооцінках	29 570	59 044
Додатковий капітал	40	40
Резервний капітал	10	10
Нерозподілений прибуток	1 397	(2 023)
Разом:	66 017	92 071

Управління капіталом

здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

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

тис. грн.					
Рік	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)	Статутний капітал	Різниця (гр. 3 – гр. 4)
2022	70 992	4 975	66 017	35 000	31 071
I півріччя 2023 року	102 215	10 144	92 071	35 000	57 071

Як вбачається, за результатами господарської діяльності за I півріччя 2023 року вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

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

тис.грн.		
Назва статті	I півріччя 2022 року	I півріччя 2023 року
Страхові премії	0	19 376
Премії передані в перестраховування	0	115
Зміна резерву незароблених премій	(68)	4 460
Зміна частки перестраховиків у резерву незароблених		54
Чистий дохід від реалізації товарів (робіт) послуг	68	14 855

Сума (нарахованих) отриманих страхових платежів за видами страхування

тис.грн.		
Вид страхової діяльності	I півріччя 2022 року	I півріччя 2023 року
Страхування від нещасних випадків		
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)		
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)		598
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ		919
Страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)		17 859
Страхування здоров'я на випадок хвороби		
Страхування фінансових ризиків		
Валові надходження страхових платежів		19 376

Інші доходи

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

тис.грн.		
Назва статті	I півріччя 2022 року	I півріччя 2023 року
Відсотки за депозитними вкладом		358

Визнання витрат

Витрати Товариства визнаються на основі принципу нарахування в періоді, коли вони були

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

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 збут, які розподіляються за наступними елементами:

Адміністративні та інші операційні витрати включали:

тис.грн.		
Назва статті	I півріччя 2022 року	I півріччя 2023 року
Матеріальні затрати		6
Витрати на оплату праці	177	292
Відрахування на соціальні заходи	50	62
Амортизація		
Інші операційні витрати	84	16 510
Всього	311	16 870

Страхові виплати та відшкодування

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

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

Суми виплачених страхових відшкодувань представлені в таблиці

тис. грн.		
Показники	I півріччя 2022 року	I півріччя 2023 року
Страхові виплати (відшкодування)	0,0	1 419

За результатом всіх видів діяльності Компанія отримала :

тис.грн.		
Назва статті	I квартал 2022 року	I квартал 2023 року
Фінансовий результат до оподаткування (+ прибуток; - збиток)	(242)	(3 420)
Витрати з податку на прибуток		
Чистий фінансовий результат (+ прибуток; - збиток)	(242)	(3 420)

Податок на прибуток

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

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації.

Показники	I півріччя 2022 року	I півріччя 2023 року
-----------	----------------------	----------------------

Податок на прибуток	0	0
---------------------	---	---

V. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ПОВ'ЯЗАНИХ СТОРІН

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

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

1) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

2) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

3) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду (30.06.2023).

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

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

керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи, є керівниками або контролерами;

Операції, з пов'язаними особами станом на 30.06.23 року:

тис. грн.		
№	ПІБ	1 півріччя 2023 року
1	Ткачук Ігор Васильович – учасник товариства	6
2	Качур Світлана Федорівна – учасник товариства	23
3	Рудницький Артем Миколайович – учасник товариства	14
4	Степаненко Дмитро Сергійович – учасник товариства	26

VII. УМОВНІ ТА ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Потенційні зобов'язання

Податкова система

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

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

Юридичні зобов'язання

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

Оцінка справедливої вартості.

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

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

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 тлумачитись неоднозначно, а інші юридичні та фінансові перешкоди лише додають свій внесок до переліку проблем, які стоять перед підприємствами, які на разі 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, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів. Компанія розміщує грошові кошти та депозити лише в банках з рейтингом uaAAA

Ринковий ризик. Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валют і (б) процентних ставках, які схильні 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 самій 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 з 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 в цілому.

Компанія намагається контролювати страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні 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 диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи договори перестрахування. Крім того, політика Компанії 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 за напрямками страхової діяльності

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

З початку 2021 року спалах коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу та початку війни 24.02.2022р. вплинувши 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 1 півріччі 2023 року. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

VI. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

Подія чи умова	Потенційний вплив на оцінку управлінським персоналом безперервності діяльності
Вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу	не вплинуло
Призупинення чи перерви в	не відбулося

діяльності через порушення ланцюга поставок, припинення операцій, втрату виробничих потужностей чи комерційних об'єктів, обмеження пересування та порушення логістики	
Пошкодження або знищення майна	не було
Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 30 червня 2023 року	не було
Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій	не було
Знецінення фінансових чи нефінансових активів (з урахуванням подій та інформації після дати звітності)	не відбулося
Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати дебіторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості)	не було
Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності	не відбулося
Нестабільність та значні зміни цін на інструменти капіталу, боргові цінні папери, цін на сировину, обмінних курсів іноземної валюти та/або процентних ставок після 30 червня 2023 року, що суттєво вплине на оцінку активів та зобов'язань, доходів та витрат протягом наступних 12 місяців	не відбулося
Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних активів	не відбулося
Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	не відбулося
Значне погіршення вартості оборотних активів - запаси	не відбулося
Коливання обмінних курсів іноземної валюти	не вплинуло
Оцінки, на які впливає підвищена невизначеність	не впливає
Кредитний ризик контрагента	не відбулося
Платоспроможність суб'єкта господарювання	страхових виконує всі прийнятні нормативи, та відповідає по своїм зобов'язанням
Інші обставини ,що суттєво впливають на діяльність Товариства	відсутні

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

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

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

Ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і Товариство дотримується принципу безперервності, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

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

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Вадим ПРОНЬКО

Юлія КОРОЛЬ