

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
Приватного акціонерного товариства  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША»  
СТАНОМ НА 31.12.2023 РОКУ**

*Акціонерам Приватного акціонерного товариства  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША»  
Національному банку України  
НКЦПФР*

***Звіт щодо аудиту фінансової звітності***

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША» (Код ЄДРПОУ: 31681672, місцезнаходження: 03150, Київська обл., місто Київ, вулиця Фізкультури, будинок 30), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2023 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік, Звіт про власний капітал за 2023 рік та Примітки до фінансової звітності за 2023 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики (що додається).

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, річна окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

**Основа для думки із застереженням**

За станом на 31.12.2023 року Товариство має 51 відокремлений підрозділ (примітка 1 «Загальна інформація про Товариство») та укладені довгострокові договори оренди, які слід обліковувати як активи з права користування та зобов'язання за договорами оренди у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда». Управлінський персонал Товариства не визнав відповідні активи та зобов'язання за станом на 31.12.2023 року. Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо балансової вартості активів з права користування та зобов'язань за договорами оренди, оскільки це не передбачено обліковою політикою



Товариства, отже ми не змогли визначити суми коригувань фінансової звітності відповідності з вимогами МСФЗ 16 «Оренда». Примітки до фінансової звітності не розкривають цей факт.

У відповідності до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 (МСФЗ 17) «Страхові контракти» Товариство уперше застосувало МСФЗ 17 до річного звітного періоду (2023 рік), з ретроспективним застосуванням МСФЗ 17 на дату переходу яка є початком річного звітного періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування (2022 рік). При цьому Товариством для ретроспективного застосування МСФЗ 17 та складання річної фінансової звітності за 2023 рік, було використано табличний процесор, програму для роботи з електронними таблицями - Microsoft Office Excel.

При тестуванні та аналізі вищенаведених електронних таблиць на відповідність, повноту та точності, внесених до них облікових даних (порівняння даних з первинними документами обліку) і закладених розрахунках вимогам МСФЗ 17, аудитори зазначають про наявність великих об'ємів інформації/даних при відсутності її належного захисту (навіть при огляді/ознайомленні можливо ненавмисно знищити/змінити дані). Отже аудитори не виключають можливість існування викривлення в цих електронних таблицях, що може відобразитися на показниках фінансової звітності Товариства, незважаючи на відповідність, повноту та точності, внесених до них облікових даних і закладених розрахунках.

Фінансова звітність не відображає перерахунок на 01.01.2022 року та 01.01.2023 року у зв'язку з застосуванням МСФЗ 17 та перерахунок порівняльних даних за 2022 рік у зв'язку з застосуванням МСФЗ 17 «Страхові контракти». Перехідний звіт про фінансові результати відображає лише вплив застосування МСФЗ 17 за 2023 рік, при цьому відсутня порівняльна інформація за 2022 рік чи пояснення щодо не можливості її відображення. Тобто залишки на початок та кінець звітного періоду не є співставними. Отримані доходи та понесені витрати за звітний і попередній період не є співставними і не розкривають фактичну картину застосування МСФЗ 17 за поточний та попередній періоди.

Також Товариством у примітках до фінансової звітності належно не розкрито інформацію про характер величину, строки й невизначеність майбутніх грошових потоків, що виникають за контрактами у сфері застосування МСФЗ 17, а саме: Усі типи ризиків - концентрації ризиків (п.127 МСФЗ 17); Страхові й ринкові ризики - аналіз чутливості (п.128 МСФЗ 17); Кредитний ризик - інша інформація (п.131 МСФЗ 17); Ризик ліквідності - інша інформація (п.132 МСФЗ 17) а також Значні судження та зміни в судженнях, здійснені при застосуванні МСФЗ 17 (п.117 МСФЗ 17).

Примітки до фінансової звітності не розкривають вплив застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» за станом на 31.12.2023 року, зокрема зміна методу обліку, оцінки резерву очікуваних кредитних збитків щодо оцінки фінансових інструментів, а також ретроспективний перерахунок статей фінансових інструментів. Також примітки не розкривають інформацію щодо розподілу фінансових інструментів за методами обліку, так як визначено, що Товариство застосовує дві категорії в обліку фінансових активів та зобов'язань.

Довгострокові фінансові інвестиції у звіті про фінансовий стан за станом (Баланс код рядка 1035 ) на 31.12.2023 року відображені в сумі 11 506 тис. грн. та поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160) в сумі 8 646, які згідно з обліковою політикою Товариства обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (примітка «Інші фінансові інвестиції»). Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо справедливої вартості даних



інвестицій за станом на 31.12.2023 року. Отже ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях поточних фінансових інвестицій, а також елементів, що входять до складу звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі за звітний період.

Також в примітках до фінансової звітності не розкрита інформація щодо впливу на фінансову звітність змін в облікових політиках (ретроспективний перерахунок), інформація про які розкрита в примітці 3.

Ми за допомогою зовнішніх підтверджень та альтернативних аудиторських процедур не змогли підтвердити зобов'язання за утримуваними контрактами перестрахування за станом на 31.12.2023 року в сумі 5 010 тис. грн. Записи Товариства свідчать, що якби управлінський персонал не визнав дані поточні зобов'язання, то власний капітал за станом на 31.12.2023 року слід збільшити, а поточні зобов'язання слід зменшити на 5 010 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### **Незалежність**

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що послуги, які ми надавали Товариству, відповідають застосовному законодавству і нормативно-правовим актам України, і що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

#### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту це питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ключові питання аудиту були виділені нами з-поміж тих питань, інформація щодо яких повідомлялась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, які вимагали від нас значної уваги під час виконання аудиту. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що відсутні ключові питання, які слід відобразити в нашому звіті.

#### **Пояснювальний параграф – звітування у форматі iXBRL**

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в



Україні» фінансова звітність Товариства за МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). На дату затвердження фінансової звітності управлінський персонал Товариства ще не склав фінансову звітність у форматі iXBRL і планує скласти та подати фінансову звітність у форматі iXBRL тоді, коли це стане можливим. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

### **Інформація, що не є фінансової звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

1. Звітні дані страховика страховика за 2023 р.;
2. Звіт про корпоративне управління за 2023 рік.
3. Річна інформація емітента цінних паперів за 2023 рік.

#### *Звітні дані страховика*

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звітних даних страховика, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, які містять іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних страховика, та при цьому робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних страховика, та при цьому робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, що зазначена у Звітних даних страховика та при цьому розглянути чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Ми зазначаємо, що питання описані у розділі «Основа для думки із застереженням» мають вплив на звітні данні страховика за 2023 рік та за станом на 01.01.2024 року.

#### *Звіт про корпоративне управління*

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за інформацію у Звіті про корпоративне управління за 2023 рік, складений ним згідно статей 6, 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», статті 43 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та який містить іншу інформацію окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про корпоративне управління, та при цьому Звіті висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, що зазначена у Звіті про корпоративне управління, та при цьому розглянути чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, або чи цей Звіт не відповідає вимогам законодавства.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації у Звіті про



корпоративне управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

За результатами розгляду звіту про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША» за 2023 рік у відповідності до пп.1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а також щодо:

- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакету акцій емітента;
- будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента відповідає наявним установчим, реєстраційним та іншим наказовим документам Товариства.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності між звітом про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША» за 2023 рік та фінансовою звітністю або іншими знаннями, отриманими під час аудиту або того, що звіт про корпоративне управління містить суттєве викривлення та ми не виявили таких фактів, які слід включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

#### *Річна інформація емітента цінних паперів*

Товариство планує підготувати та оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2023 рік після дати, на яку складений цей звіт незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями, зокрема управлінський персонал та Наглядову раду.

#### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядової ради), за фінансову звітність**

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

#### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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



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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час



аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондову біржу» та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність від 21.12.2017 року.

### *Суттєвість*

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора, ми надаємо також інформацію на виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-УІІІ, ми наводимо в нашому Звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності Товариства в цілому. За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність у цілому.

Ми визначили суттєвість на рівні фінансової звітності на рівні 1 % від суми чистих зароблених страхових премій в сумі 7 501 тис. грн. Ми вирішили встановити рівень суттєвості на основі зароблених страхових премій, які на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Товариства. Ми вирішили використати 1 % на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятим кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

### *Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень*

Нас було призначено аудитором для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року наглядовою роботою ПрАТ СК «ПЕРША» (протокол № 76/2023 від 06.11.2024). Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв 2 роки, з моменту визнання Товариства підприємством, що становить суспільний інтерес. Ми виконували аудиторське завдання з 22 листопада 2023 року по дату цього звіту.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту» та «Припущення про безперервність діяльності».

### *Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету*

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для Наглядової ради, на яку покладено функції аудиторського комітету.



### *Надання неаудиторських послуг*

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Товариства при проведенні аудиту.

### *Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності*

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240, під час планування аудиту, ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених у фінансовій звітності.

Під час планування нашого аудиту, ми здійснили запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності в нього інформації про будь-які знання щодо випадків шахрайства, які мали місце, підозрювані випадки шахрайства, та їх вплив на фінансову звітність.

У розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту нами розкриті питання, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону про аудит.

### *Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих обмежень аудиту*

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можуть бути не виявлені, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до вимог МСА.

### *Незалежність*

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

### *Звітуння щодо вимог НКЦПФР*

Повне найменування Товариства, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено в Примітці 1.1. до річної окремої фінансової звітності Товариства.

Станом на 31.12.2023 року Товариства не має дочірніх підприємств.

Станом на 31.12.2023 року Товариство не було контролером або учасником



небанківської фінансової групи.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV.

Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих кредитних ринків, не поширюються на страхова компанії.

Наглядова рада Товариства, на яку покладені функції аудиторського комітету, не проводила перевірку діяльності Товариства за результатами фінансового року.

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

Баранівська В.П.

Сертифікат аудитора №006998,  
виданий рішенням АПУ від 20.12.12  
№262/2



30.04.2024 року

м. Київ

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 22/11/2023 від 22.11.2023 р., дата початку проведення аудиторської перевірки 22.11.2023 р., дата завершення – 30.04.2024 року.



Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша"

Територія М.КИЇВ

Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство

Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя

Середня кількість працівників <sup>2</sup> 278

Адреса, телефон вулиця Фізкультури, буд. 30, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 03150, Україна

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число) 2024

за ЄДРПОУ 11681672

за КОДПФГ 1

за КВЕД

КОДИ

UA80000000000126643
230
65.12

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на **31 грудня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД

**1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	868	2 858
первісна вартість	1001	2 030	5 871
накопичена амортизація	1002	1 162	3 013
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	5 040
Основні засоби	1010	112 388	167 992
первісна вартість	1011	133 410	194 594
знос	1012	21 022	26 602
Інвестиційна нерухомість	1015	11 586	12 930
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	11 586	12 930
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	21 514	11 506
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	46 717	307 561
Інші необоротні активи	1090	-	50 649
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>193 073</b>	<b>558 536</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	890	1 190
виробничі запаси	1101	890	1 190
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	37 616	1 129
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	6 454	-
з бюджетом	1135	794	565
у тому числі з податку на прибуток	1136	5	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3 368	2 718
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12 822	2 985
Поточні фінансові інвестиції	1160	221 199	32 322
Гроші та їх еквіваленти	1165	212 068	223 264
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	212 068	223 264
Витрати майбутніх періодів	1170	5	194
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	208 806	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	195 128	-
резервах незароблених премій	1183	13 678	-



інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	104 292
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>704 022</b>	<b>368 659</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>897 095</b>	<b>927 195</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	60 000	60 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	63 148	42 012
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	5 660	5 660
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	14 930	80 542
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	28 101	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>171 839</b>	<b>188 214</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	12 717
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	2 155	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	2 155	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	646 766	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	412 997	-
резерв незароблених премій	1533	233 769	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>648 921</b>	<b>12 717</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	4 797	10 557
у тому числі з податку на прибуток	1621	4 538	10 054
розрахунками зі страхування	1625	254	558
розрахунками з оплати праці	1630	1 100	2 222
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	9 227	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	59 520	697 756
Поточні забезпечення	1660	-	4 833
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 437	10 338
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>76 335</b>	<b>726 264</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>897 095</b>	<b>927 195</b>

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Василюк  
Наталія  
Володимирівна

ЕП Скринько  
Ірина Миколаївна

Василина Наталія Володимирівна

Скринько Ірина Миколаївна

1. Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
31681672		

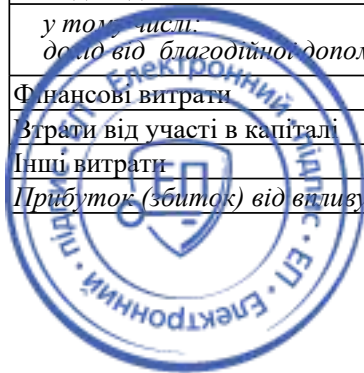
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2023 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

### І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	750 141	417 605
премії підписані, валова сума	2011	-	549 617
премії, передані у перестраховування	2012	-	81 203
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	24 339
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	(26 470)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 720 648 )	( 115 291 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	174 797
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	29 493	127 517
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	499
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	(29 308)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	(50 688)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	21 380
Інші операційні доходи	2120	1 876	54 640
у тому числі:	2121	-	1 520
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( - )	( 107 871 )
Витрати на збут	2150	( - )	( 19 098 )
Інші операційні витрати	2180	( 17 451 )	( 36 914 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	13 918	-
збиток	2195	( - )	( 10 535 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	105 239	34 289
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( 54 939 )	( - )
Витрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 4 977 )	( 20 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-





<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	59 241	23 734
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(30 978)	(18 141)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	28 263	5 593
збиток	2355	( - )	( - )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	4 627	14 860
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(1 362)	1 654
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	(1 896)	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>1 369</b>	<b>16 514</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	833	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>536</b>	<b>16 514</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>28 799</b>	<b>22 107</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	9 326	3 261
Витрати на оплату праці	2505	56 690	23 164
Відрахування на соціальні заходи	2510	12 732	5 835
Амортизація	2515	7 620	5 155
Інші операційні витрати	2520	651 731	416 556
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>738 099</b>	<b>453 971</b>

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Васирина  
Наталія  
Володимирівна

ЕП Скринько  
Ірина Миколаївна

Василина Наталія Володимирівна

Скринько Ірина Миколаївна







**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
**за Рік 2023 р.**

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	900	386
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	344	282
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	2 900
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	110
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	41	55
Надходження від операційної оренди	3040	38	13
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	814 065	520 260
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	167 565	13 321
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 145 388 )	( 22 500 )
Праці	3105	( 47 063 )	( 20 626 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 12 431 )	( 5 875 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 37 308 )	( 24 146 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 25 464 )	( 18 736 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 11 844 )	( 5 410 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 918 )	( 4 564 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 207 117 )	( 27 911 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 363 750 )	( 331 055 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 165 193 )	( 240 513 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>3 785</b>	<b>-139 863</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	10 101	-
необоротних активів	3205	409	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	56 017	32 099
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 10 000 )	( - )
необоротних активів	3260	( 56 152 )	( 9 895 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>375</b>	<b>22 204</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>4 160</b>	<b>-117 659</b>
Залишок коштів на початок року	3405	212 068	313 365
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	7 036	16 362
Залишок коштів на кінець року	3415	223 264	212 068

Керівник

Василина  
Наталія  
Володимирівна

Василина Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер

ЕП Скринько  
Ірина Миколаївна

Скринько Ірина Миколаївна





Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

31681672

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

## Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	60 000	63 148	-	33 761	14 930	-	-	171 839
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	(21 672)	-	-	9 788	-	-	(11 884)
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	60 000	41 476	-	33 761	24 718	-	-	159 955
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	28 263	-	-	28 263
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	536	-	-	(540)	-	-	(4)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	4 627	-	-	-	-	-	4 627
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	(1 362)	-	-	-	-	-	(1 362)
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	(2 729)	-	-	(540)	-	-	(3 269)
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних цільових фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	(26 344)	26 344	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	536	-	(26 344)	54 067	-	-	28 259
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	60 000	42 012	-	7 417	78 785	-	-	188 214

Керівник

Головний бухгалтер

Василина  
Наталія  
Володимирівна

ЕП Скринько  
Ірина Миколаївна

Василина Наталія Володимирівна

Скринько Ірина Миколаївна





Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

12

31

31681672

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

## Звіт про власний капітал

за

Рік 2022

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	60 000	46 634	-	42 990	108	-	-	149 732
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	60 000	46 634	-	42 990	108	-	-	149 732
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	5 593	-	-	5 593
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	16 514	-	-	-	-	-	16 514
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	14 860	-	-	-	-	-	14 860
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	1 654	-	-	-	-	-	1 654
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	280	(280)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних цільових фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	(9 509)	9 509	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	16 514	-	(9 229)	14 822	-	-	22 107
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	60 000	63 148	-	33 761	14 930	-	-	171 839

Керівник

Головний бухгалтер

Безбах Наталія Володимирівна

Пухтій Ірина Валентинівна





**Фінансова звітність за МСФЗ**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**



**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН  
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Показник		31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>АКТИВИ</b>			
<b>Непоточні активи</b>	<b>Примітка</b>	<b>558 536</b>	<b>193 073</b>
Нематеріальні активи	4 Нематеріальні активи	2858	868
Основні засоби	4 Основні засоби	167992	112388
Капітальні інвестиції	4 Незавершені капітальні інвестиції	5040	0
Інвестиційна нерухомість	4 Інвестиційна нерухомість	12 930	11 586
Інші фінансові інвестиції	4 Інші фінансові інвестиції	11506	21514
Інші непоточні активи залишок коштів в централізованих резервних фондах	4 Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	307561	46717
Інші необоротні активи	4 Інші необоротні активи	50649	0
<b>Поточні активи</b>		<b>368 659</b>	<b>704 022</b>
Запаси	4 Запаси	1190	890
Дебіторська заборгованість за послуги		1129	37616
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		0	6454
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		565	794
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		2718	3368
Інша поточна дебіторська заборгованість		2985	12822
Інші поточні фінансові інвестиції	4 Поточні фінансові інвестиції	32322	221199
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 Грошові кошти та їх еквіваленти	223 264	212 068
Поточні права вимоги до перестраховиків у страхових резервах			208 806
Витрати майбутніх періодів		194	5
Інші поточні активи		104 292	0
<b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>		<b>927 195</b>	<b>897 095</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	4 Капітал	60 000	60 000
Капітал у дооцінках	4 Капітал	42012	63148
Додатковий капітал		0	0
Резервний капітал	4 Капітал	5660	5660
Нерозподілені прибутки	4 Капітал	80542	14930
Інші резерви		0	28101
<b>Всього капітал</b>		<b>188 214</b>	<b>171 839</b>
<b>Непоточні зобов'язання та забезпечення</b>		<b>12 717</b>	<b>648 921</b>
Непоточні забезпечення та винагороди працівникам		0	2155
Страхові резерви		0	646 766
Відстрочені податкові зобов'язання	4 Інші довгострокові зобов'язання	12 717	0
<b>Поточні зобов'язання та забезпечення</b>		<b>726 264</b>	<b>76 335</b>
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	4 Зобов'язання	10557	4797
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	4 Зобов'язання	558	254
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	4 Зобов'язання	2222	1100
Поточні забезпечення	4 Умовні активи, зобов'язання та невиконані контрактні зобов'язання	4833	0
Інші поточні зобов'язання (за страховою діяльністю)	4 Зобов'язання	697756	59520
Аванси отримані		0	9227
Інші поточні зобов'язання		10338	1437
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>738 981</b>	<b>725 256</b>
<b>ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		<b>927 195</b>	<b>897 095</b>



**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Показник		За рік, що закінчився	
		31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Виручка від страхових премій	4 Чисті зароблені страхові премії, що визнається доходом	827 850	549 617
Страхові премії, передані перестраховикам		0	-81 203
Зміна резерву незароблених премій		-77 709	-24 339
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій		0	-26 470
<b>Чисті зароблені страхові премії</b>		<b>750 141</b>	<b>417 605</b>
Фінансові доходи	4 Інші фінансові доходи за 2023 р	105 239	34 289
Інші операційні та інші доходи	4 Інші операційні та інші доходи	1 876	54 640
<b>Всього інші доходи</b>		<b>107 115</b>	<b>88 929</b>
Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховикам	4 Собівартість реалізованих страхових послуг	-55865	
Дохід від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховками	4 Собівартість реалізованих страхових послуг	-74374	
Витрати на надання страхових послуг	4 Собівартість реалізованих страхових послуг	-590409	
Дохід, Витрати від зміни інших страхових резервів			-29 308
Дохід від зміни у резервах довгострокових зобов'язань			499
Страхові виплати			-174 797
<b>Чисті витрати на страхові виплати (2022р.) /Собівартість реалізованих страхових послуг (2023р.)</b>		<b>-720 648</b>	<b>-203 606</b>
Витрати на укладання страхових контрактів (в т.ч. пролонгація та супровід) 2022р.			-134 389
Адміністративні витрати			-107 871
Інші операційні витрати		-17 451	-36 914
Інші витрати	4 Інші витрати	-4 977	-20
Фінансові витрати	4 Фінансові витрати за 2023р	-54 939	
<b>Всього інших витрат</b>		<b>-77 367</b>	<b>-279 194</b>
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>59 241</b>	<b>23 734</b>
Податок на прибуток від СД 3%	4 Податок на прибуток	-24 732	
Витрати з податку на прибуток 18%	4 Податок на прибуток	-6 246	-18 141
<b>ПРИБУТОК за рік</b>		<b>28 263</b>	<b>5 593</b>
Інший сукупний дохід:		-1 896	
Дооцінка необоротних активів		4 627	14 860
Дооцінка фінансових інструментів		-1 362	1 654
Інші сукупні прибутки		1 369	16 514
Податок на прибуток (ІСД)		-833	
<b>УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК за рік</b>		<b>28 799</b>	<b>22 107</b>



**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

**ПРИМІТКА 4** Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом), за 2023р.

Показник	За рік, що закінчився	
	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Операційна діяльність</b>		
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг, надання послуг зі страхування)	900	386
Надходження від цільового фінансування	344	282
Надходження авансів від покупців і замовників	0	2900
Надходження від страхових премій	814065	520260
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	0	110
Надходження від боржників (штрафів, пені)	41	55
Надходження від операційної оренди	38	13
Інші надходження	167565	13321
<i>Витрачання на оплату:</i>		
товарів, робіт, послуг	145388	22500
праці	47063	20626
відрахувань на соціальні заходи	12431	5875
зобов'язань з податків та зборів:	37308	24146
зобов'язань з податку на прибуток	25464	18736
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	11844	5410
Витрати на оплату повернення авансів	918	4564
Витрати на оплату цільових внесків	207117	27911
Витрати на оплату за страховими контрактами	363750	331055
Інші витрачання	165193	240513
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3785</b>	<b>-139863</b>
<b>Інвестиційна діяльність</b>		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	10101	0
необоротних активів	409	
Надходження від отриманих відсотків	56017	32099
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	10000	0
Витрачання на придбання необоротних активів	56152	9895
<b>Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>375</b>	<b>22204</b>
<b>Фінансова діяльність</b>		
Отримання позик		
Погашення позик		
Надходження від власного капіталу		
Витрачання на сплату відсотків		
<b>Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>4160</b>	<b>-117659</b>
Залишок коштів на початок періоду	212068	313365
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	7036	16362
<b>Залишок коштів на кінець періоду</b>	<b>223264</b>	<b>212068</b>



**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Примітка «Капітал»

Показник	Статутний капітал	Капітал у дооцінка	Додатковий капітал	Резервний капітал	Перозподілені прибутки	Всього власний капітал
1	2		3	4	5	6
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>	<b>60 000</b>	<b>46634</b>	<b>0</b>	<b>42990</b>	<b>108</b>	<b>149 732</b>
Скоригований залишок на початок року	60 000	46 634	0	42 990	108	149 732
Чистий прибуток (збиток) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року					5593	5 593
Переоцінка необоротних активів		14860				14 860
Переоцінка фінансових інструментів		1654				1 654
Відрахування до резервного капіталу				280	-280	0
Інші зміни в капіталі				-9509	9509	0
Разом змін у капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	0	16 514	0	-9 229	14 822	22 107
<b>Залишок на 31 грудня 2022 року</b>	<b>60 000</b>	<b>63 148</b>	<b>0</b>	<b>33 761</b>	<b>14 930</b>	<b>171 839</b>
Зміни облікової політики		-21 672			9 788	-11 884
Скоригований залишок на початок року	60 000	41 476	0	33 761	24 718	159 955
Чистий прибуток (збиток) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року					28263	28 263
Відрахування до резервного капіталу						0
Переоцінка необоротних активів		4627				4 627
Переоцінка фінансових інструментів		-1362				-1 362
Інший сукупний дохід		-2729			-540	-3 269
Інші зміни в капіталі				-28101	28101	0
Разом змін у капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	0	536	0	-28101	55824	28 259
<b>Залишок на 31 грудня 2023 року</b>	<b>60 000</b>	<b>42 012</b>	<b>0</b>	<b>5 660</b>	<b>80 542</b>	<b>188 214</b>



**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, СКЛАДЕНОЇ  
У ВІДПОВІДНОСТІ З МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ  
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**За 2023 рік**

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"**

**Заява**

**про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що  
завершився 31 грудня 2023 року**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша» (надалі – Товариство) станом на 31 грудня 2023 року, результати його діяльності, а також рух грошових коштів та зміни в капіталі за 2023 рік у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та вимог ЗАКОНУ України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Керівництво Товариства також несе відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво Товариства вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, поданої нижче, Товариство застосовувало належну облікову політику, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками з дотриманням відповідних МСФЗ. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.

Фінансова звітність затверджується керівництвом Товариства.

**1. Загальна інформація про Товариство.**

Повна та скорочена назва Товариства:

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" (ПрАТ «СК «Перша» або СК «Перша»).

Код за ЄДРПОУ 31681672.

Дата першої реєстрації – 24 вересня 2001 року.

Інформація про створення – Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Перша» є правонаступником усіх прав та обов'язків Закритого акціонерного товариства «Перша страхова компанія» (ідентифікаційний код 31681672), зареєстрованого Іллічівською районною адміністрацією виконавчого комітету Одеської міської Ради, дата реєстрації 24 вересня 2001р., про що зроблено запис у журналі обліку реєстраційних справ за № 04056948Ю0020101, і перейменовано відповідно до вимог чинного законодавства України на Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Перша».

Місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Фізкультури, 30.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство – <http://persha.ua/>.

Адреса електронної пошти e-mail: [office@persha.ua](mailto:office@persha.ua).

Державна реєстрація змін – протягом 2023 року відбулася державна реєстрація наступних змін.

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 03.01.2023 12:37:45, 1000681070138064339, Зміна відомостей про органи управління юридичної особи. Зміна установчих документів. Зміна фізичних осіб або зміна відомостей про фізичних осіб –



платників податків, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо., Майдибура О.В., Приватний нотаріус Майдибура О.В. Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 16.02.2023 17:42:53, 1000681070139064339,

Зміна складу засновників (учасників) або зміна відомостей про засновників (учасників) юридичної особи., Майдибура О.В., Приватний нотаріус Майдибура О.В. Виправлення помилок, 16.02.2023 18:47:18, 1000687770140064339, Майдибура О.В., Приватний нотаріус Майдибура О.В.

Державна реєстрація змін до відомостей про відокремлений підрозділ юридичної особи, 27.04.2023 17:41:42, 1000681800141064339, Зміна відомостей про керівника відокремленого підрозділу юридичної особи., Майдибура О.В., Приватний нотаріус Майдибура О.В.

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 11.05.2023 10:41:46, 1000681070142064339, Зміна установчих документів., Майдибура О.В., Приватний нотаріус Майдибура О.В. Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 23.05.2023 10:46:03, 1000681070143064339, Зміна керівника або відомостей про керівника юридичної особи., Майдибура О.В., Приватний нотаріус Майдибура О.В.

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 21.08.2023 10:59:37, 1000681070144064339, Зміна керівника або відомостей про керівника юридичної особи., Майдибура О.В., Приватний нотаріус Майдибура О.В.

Державна реєстрація змін до відомостей про відокремлений підрозділ юридичної особи, 13.09.2023 11:15:26, 1000681800145064339, Зміна інформації для здійснення зв'язку з відокремленим підрозділом. Зміна місцезнаходження відокремленого підрозділу юридичної особи., Цукурова С.С., Приватний нотаріус Цукурова С.С.

Державна реєстрація змін до відомостей про відокремлений підрозділ юридичної особи, 29.09.2023 10:55:15, 1000681800146064339, Зміна інформації для здійснення зв'язку з відокремленим підрозділом. Зміна відомостей про керівника відокремленого підрозділу юридичної особи. Зміна місцезнаходження відокремленого підрозділу юридичної особи., Онищенко М.О., Приватний нотаріус Онищенко М.О. Виправлення помилок, 05.10.2023 16:29:11, 1000687770147064339, Онищенко М.О., Приватний нотаріус Онищенко М.О.

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 22.11.2023 10:13:55, 1000681070148064339, Зміна керівника або відомостей про керівника юридичної особи., Майдибура О.В., Приватний нотаріус Майдибура О.В.

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 25.11.2023 11:39:37, 1000681070149064339, Зміна керівника або відомостей про керівника юридичної особи., Майдибура О.В., Приватний нотаріус Майдибура О.В.

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 27.12.2023 11:46:12, 1000681070150064339, Зміна установчих документів., Майдибура О.В., Приватний нотаріус Майдибура О.В.



Інформація про реєстрацію фінансової установи – свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії СТ, номер 79, дата видачі – 21.08.2004р.

Кількість працівників 278

Акціонерами Товариства є:

Василина Наталія Володимирівна, Асоціація міжнародних автомобільних перевізників України, Василина Сергій Мирославович, Дудаш Мирослава Георгіївна, Якімова Лідія Миколаївна, Кіт Віра Андріївна, Хитрик Лариса Василівна, Богославець Юлія Василівна.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори акціонерів.

Наглядова рада визначає стратегію розвитку Товариства, здійснює контроль за діяльністю Виконавчого органу Товариства, створює дієву систему внутрішнього контролю в Товаристві, забезпечує захист прав та законних інтересів клієнтів та акціонерів Товариства. Наглядова рада Товариства є підзвітною Загальним зборам. Члени Наглядової ради, що складається з 5 осіб, у тому числі трьох незалежних директорів, обираються загальними зборами акціонерів строком до 3 років.

Склад Наглядової ради Товариства було затверджено Протоколом Загальних зборів від 26.12.2023р. Станом на 31.12.2023 року до складу Наглядової ради входили:

Посада	ПІБ
Голова Наглядової ради	Василина Сергій Мирославович
Член Наглядової ради	Ходацький Юрій Степанович
Член Наглядової ради	Гужевська Тетяна Костянтинівна
Член Наглядової ради	Шинкарук Лідія Василівна
Член Наглядової ради	Федорчук Володимир Антонович

### Основна діяльність.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства може бути лише страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також здійснення господарської діяльності для забезпечення власних потреб з урахуванням обмежень, встановлених Законом України «Про страхування».

Товариство має ліцензії на право провадження страхової діяльності за видами страхування іншими, ніж страхування життя, на наступні види страхування (обов'язкові та добровільні), що користуються найбільшим попитом на ринку України, а саме:

	Реквізити ліцензії
1	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) серії АЕ № 198808, дата рішення про видачу ліцензії – 28.05.2013, дата видачі ліцензії – 19.06.2013, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
2	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) серії АЕ № 198812, дата рішення про видачу ліцензії – 28.05.2013, дата видачі ліцензії – 19.06.2013, строк дії



	ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
3	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків серії АЕ № 198814, дата рішення про видачу ліцензії – 28.05.2013, дата видачі ліцензії – 19.06.2013, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
4	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) серії АЕ № 198813, дата рішення про видачу ліцензії – 28.05.2013, дата видачі ліцензії – 19.06.2013, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
5	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) серії АЕ № 198822, дата рішення про видачу ліцензії – 28.05.2013, дата видачі ліцензії – 19.06.2013, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
6	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування медичних витрат серії АЕ № 198821, дата рішення про видачу ліцензії – 28.05.2013, дата видачі ліцензії – 19.06.2013, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
7	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)) серії АЕ № 198816, дата рішення про видачу ліцензії – 28.05.2013, дата видачі ліцензії – 19.06.2013, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
8	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби серії АЕ № 198811, дата рішення про видачу ліцензії – 28.05.2013, дата видачі ліцензії – 19.06.2013, строк дії ліцензії: з 24.01.2006 безстроковий
9	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АЕ № 198809, дата рішення про видачу ліцензії – 28.05.2013, дата видачі ліцензії – 19.06.2013, строк дії ліцензії: з 13.11.2007 безстроковий
10	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків серії АЕ № 198815, дата рішення про видачу ліцензії – 28.05.2013, дата видачі ліцензії – 19.06.2013, строк дії ліцензії: з 17.04.2008 безстроковий
11	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) серії АЕ № 198810, дата рішення про видачу ліцензії – 28.05.2013, дата видачі ліцензії – 19.06.2013, строк дії ліцензії: з 17.04.2008 безстроковий
12	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті серії АЕ № 198820, дата рішення про видачу ліцензії – 28.05.2013, дата видачі ліцензії – 19.06.2013, строк дії ліцензії: з 17.04.2008 безстроковий
13	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання



	негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів серії АЕ № 198817, дата рішення про видачу ліцензії – 28.05.2013, дата видачі ліцензії – 19.06.2013, строк дії ліцензії: з 17.04.2008 безстроковий
14	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів серії АЕ № 198786, дата рішення про видачу ліцензії – 28.05.2013, дата видачі ліцензії – 19.06.2013, строк дії ліцензії: з 21.04.2011 безстроковий
15	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру серії АЕ № 198823, дата рішення про видачу ліцензії – 28.05.2013, дата видачі ліцензії – 19.06.2013, строк дії ліцензії: з 30.12.2008 безстроковий
16	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) серії АЕ № 198819, дата рішення про видачу ліцензії – 28.05.2013, дата видачі ліцензії – 19.06.2013, строк дії ліцензії: з 30.12.2008 безстроковий
17	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків серії АЕ № 198818, дата рішення про видачу ліцензії – 28.05.2013, дата видачі ліцензії – 19.06.2013, строк дії ліцензії: з 21.05.2009 безстроковий
18	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або неування, розпорядження № 706 від 05.04.2016, дата рішення про видачу ліцензії – 05.04.2016, дата видачі ліцензії – -, строк дії ліцензії: безстроковий
19	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса, розпорядження № 707 від 05.04.2016, дата рішення про видачу ліцензії – 05.04.2016, дата видачі ліцензії – -, строк дії ліцензії: безстроковий
20	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), розпорядження № 3970 від 05.10.2017, дата рішення про видачу ліцензії – 05.10.2017, дата видачі ліцензії – -, строк дії ліцензії: безстроковий
21	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування залізничного транспорту, розпорядження № 3970 від 05.10.2017, дата рішення про видачу ліцензії – 05.10.2017, дата видачі ліцензії – -, строк дії ліцензії: безстроковий
22	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування



	сільськогосподарської продукції, розпорядження № 3970 від 05.10.2017, дата рішення про видачу ліцензії – 05.10.2017, дата видачі ліцензії – -, строк дії ліцензії: безстроковий
23	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї, розпорядження № 3970 від 05.10.2017, дата рішення про видачу ліцензії – 05.10.2017, дата видачі ліцензії – -, строк дії ліцензії: безстроковий
24	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, розпорядження № 3970 від 05.10.2017, дата рішення про видачу ліцензії – 05.10.2017, дата видачі ліцензії – -, строк дії ліцензії: безстроковий
25	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), розпорядження № 4625 від 21.12.2017, дата рішення про видачу ліцензії – 21.12.2017, дата видачі ліцензії – -, строк дії ліцензії: безстроковий
26	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), розпорядження № 4625 від 21.12.2017, дата рішення про видачу ліцензії – 21.12.2017, дата видачі ліцензії – -, строк дії ліцензії: безстроковий
27	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на страхову діяльність у формі добровільного страхування судових витрат, розпорядження № 4466 від 12.12.2017, дата рішення про видачу ліцензії – 12.12.2017, дата видачі ліцензії – -, строк дії ліцензії: безстроковий
28	Ліцензія Національного банку України для здійснення діяльності з надання фінансових послуг, а саме добровільного страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій, рішення № 21/1864-пк від 09.07.2021, дата рішення про видачу ліцензії – 09.07.2021, дата видачі ліцензії – 09.07.2021, строк дії ліцензії: безстроковий

Статутом Товариства передбачено наступні органи управління:

Загальні збори акціонерів,

Наглядова рада,

Правління.

Кількісний склад сформованих органів управління Товариства відповідає вимогам Статуту Товариства та Законів України "Про акціонерні товариства" і «Про страхування».

Товариство у своїй діяльності керується власним Кодексом корпоративного управління (надалі – Кодекс), який розміщений на веб-сайті Товариства за посиланням: <https://persha.ua>.

Кодекс є документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Товариства, принципи захисту інтересів акціонерів, страхувальників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Товариства та інформаційної відкритості. Метою Кодексу є формування та впровадження у повсякденну практику Товариства ефективних норм та найкращої практики корпоративного управління, які базуються на беззаперечному дотриманні Товариством встановлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу



на страховому ринку, підвищення конкурентоздатності та привабливості Товариства, підвищення довіри до Товариства з боку страхувальників та акціонерів. Система внутрішнього контролю Товариства включає систему управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), актуарну функцію та внутрішній аудит, які забезпечують виконання ключових функцій управління Товариством.

Відповідно до підпункту 29) пункту 1 ст. 1 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» істотною участь – пряме або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами часткою у розмірі 10 і більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі або незалежна від формального володіння можливість значного впливу на керівництво чи діяльність юридичної особи.

Перелік власників істотної участі представлено в таблиці.

Перелік власників істотної участі представлено в таблиці.

Найменування юридичної особи акціонера	Код за ЄДРПОУ акціонера	Місцезнаходження	Відсоток акцій, які належать акціонеру (від загальної кількості) 2022р.	Відсоток акцій, які належать акціонеру (від загальної кількості) 2023р.
Асоціація міжнародних автомобільних перевізників України	16307261	08133, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, м. Вишневе, вул. Чорновола, 1 «А»	24	24
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій, які належать акціонеру (від загальної кількості)	
Василина Наталія Володимирівна	№ 007678696, 21.04.2022 року, орган 6833		40,01	40,01
Інші акціонери	—		35,99	35,99
Усього			100,0	100,0

Зміни учасників/власників у звітному періоді – протягом 2023р. Товариство отримувало від акціонерів повідомлення про набуття акцій та реєстри власників іменних цінних паперів і з них дізнавалося про зміну учасників (акціонерів). Кінцевий бенефіціарний власник – Василина Наталія Володимирівна. Частка керівництва в статутному/складеному капіталі у 2023 році складала 57,21 %. Частка в статутному капіталі іноземних інвесторів – 0 %.

Зобов'язання щодо формування капіталу Товариства учасниками виконано.

Податок на прибуток Товариством розраховується та сплачується за місцем реєстрації, інші податкові та статистичні звіти із загальнодержавних та місцевих податків, передбачених чинним законодавством України, складаються на рівні головного офісу (місцезнаходження) Товариства.



Товариство зареєстроване та перебуває на обліку в місцевих органах державної фінансової служби як платник окремих видів податків (податок з доходів фізичних осіб та податок на нерухоме майно, відмінне від земельного) за місцезнаходженням безбалансових підрозділів. У 2023р. закрито Хмельницьке відділення в складі Хмельницької дирекції Товариства. Кількість підрозділів у 2023 році склала 51. За період 2023р. Товариство відкрило нові 24 підрозділи. Перелік безбалансових відокремлених структурних підрозділів Товариства станом на 31.12.2023р. представлено у таблиці.

№ з/п	Найменування підрозділу	Код за ЄДРПОУ
1	Вінницька дирекція ПрАТ "СК «Перша»	40864242
2	Вінницька відділення ПрАТ "СК «Перша»	933ERK
3	Вінницька обласна дирекція ПрАТ "СК «Перша»	28KB4K
4	Волинська дирекція ПрАТ "СК «Перша»	40864258
5	Волинська обласна дирекція ПрАТ "СК «Перша»	499GGC
6	Дніпровська обласна дирекція ПрАТ "СК «Перша»	44190949
7	Дніпровське відділення Дніпровської обласної дирекції ПрАТ "СК «Перша»	40864263
8	Житомирська обласна дирекція ПрАТ "СК «Перша»	4CU7J3
9	Бердичівське відділення Житомирської обласної дирекції ПрАТ "СК «Перша»	E2N48X
10	Житомирське відділення Житомирської обласної дирекції ПрАТ "СК «Перша»	F4NN36
11	Звягельське відділення Житомирської обласної дирекції ПрАТ "СК «Перша»	LN2V98
12	Попільнянське відділення Житомирської обласної дирекції ПрАТ "СК «Перша»	B74M6U
13	Житомирське управління ПрАТ "СК «Перша»	40864279
14	Закарпатська дирекція ПрАТ "СК «Перша»	41044044
15	Тячівське відділення Закарпатської дирекції ПрАТ "СК «Перша»	44330511
16	Ужгородське відділення Закарпатської дирекції ПрАТ "СК «Перша»	44222687
17	Закарпатське управління ПрАТ "СК «Перша»	Z48D4A
18	Мукачівське відділення Закарпатського управління ПрАТ "СК «Перша»	V665TL
19	Ужгородське відділення Закарпатського управління ПрАТ "СК «Перша»	2F6C2F
20	Закарпатське відділення ПрАТ "СК «Перша»	40864284



21	Запорізьке відділення ПрАТ "СК «Перша»	40864290
22	Івано-Франківське управління ПрАТ "СК «Перша»	40864305
23	Київське управління продажів ПрАТ "СК «Перша»	FD52N7
24	Київське управління продажів №3 ПрАТ "СК «Перша»	E775TD
25	Кіровоградська обласна дирекція ПрАТ "СК «Перша»	TC44D2
26	Кропивницьке відділення Кіровоградської обласної дирекції ПрАТ "СК «Перша»	53FLY8
27	Олександрійське відділення Кіровоградської обласної дирекції ПрАТ "СК «Перша»	J5C94C
28	Львівська дирекція ПрАТ "СК «Перша»	40864237
29	Львівське управління №1 ПрАТ "СК «Перша»	8F3CS8
30	Миколаївське управління ПрАТ "СК «Перша»	42866833
31	Одеське управління ПрАТ "СК «Перша»	40864310
32	Полтавське відділення Черкаської дирекції ПрАТ "СК «Перша»	44244014
33	Рівненське управління ПрАТ "СК «Перша»	40864331
34	Відділення у м. Сарни ПрАТ "СК «Перша»	F69TN9
35	Сумське управління ПрАТ "СК «Перша»	41173606
36	Тернопільське відділення №1 ПрАТ "СК «Перша»	E6FB57
37	Тернопільська дирекція ПрАТ "СК «Перша»	40864347
38	Харківське відділення ПрАТ "СК «Перша»	40864352
39	Харківське управління ПрАТ "СК «Перша»	44189954
40	Хмельницька дирекція ПрАТ "СК «Перша»	40864368
41	Хмельницька обласна дирекція ПрАТ "СК «Перша»	D323PD
42	Кам'янець-Подільське відділення Хмельницької обласної дирекції ПрАТ "СК «Перша»	J724HH
43	Шепетівське відділення Хмельницької обласної дирекції ПрАТ "СК «Перша»	6JKP49
44	Черкаська дирекція ПрАТ "СК «Перша»	40864373
45	Черкаська обласна дирекція ПрАТ "СК «Перша»	BA95U9



46	Кам'янське відділення Черкаської обласної дирекції ПрАТ "СК «Перша»	E3T63N
47	Канівське відділення Черкаської обласної дирекції ПрАТ "СК «Перша»	Y8HR49
48	Уманське відділення Черкаської обласної дирекції ПрАТ "СК «Перша»	62NBT8
49	Черкаське відділення Черкаської обласної дирекції ПрАТ "СК «Перша»	5L5H8V
50	Чернівецьке управління ПрАТ "СК «Перша»	40864389
51	Чернігівське управління ПрАТ "СК «Перша»	40864394

Воєнні дії, міграція громадян за кордон, економічна ситуація та зниження рейтингів України міжнародними рейтинговими агентствами дуже вплинули на кількісні показники страхового ринку та діяльність Компанії, але разом з тим, падали можливість Компанії виявити недоліки у своїй діяльності. Зокрема, Компанія проаналізувала операційну діяльність, бізнес-процеси, фінансову стійкість страхових операцій внаслідок затверджених тарифних політик тощо. Такий підхід до провадження бізнесу разом з ризик-орієнтованим підходом дав змогу Компанії залишитися на відносно стабільному рівні порівняно з іншими учасниками ринку страхування.

Упродовж 2023 року для Товариства залишалося актуальним питання забезпечення безперервної діяльності.

План забезпечення безперервної діяльності Товариства являє собою комплекс заходів, що вживаються або будуть вжиті у разі необхідності Товариством у випадку настання надзвичайних ситуацій, що загрожують функціонуванню Товариства у штатному режимі або несуть загрозу життю, здоров'ю працівників Товариства та/або майну Товариства.

План забезпечення безперервної діяльності Товариства має такі цілі:

- забезпечення виконання Товариством його зобов'язань перед споживачами страхових послуг, партнерами та державою, навіть в умовах надзвичайної ситуації;
- мінімізація ризиків для здоров'я і безпеки працівників та клієнтів Товариства;
- мінімізація ризиків, пов'язаних з пошкодженням або втратою майна, документів та інформації, належних Товариству;
- підвищення готовності працівників Товариства до адекватних дій при виникненні небезпек у зв'язку з надзвичайною ситуацією;
- збереження рівня управління Товариством, що дозволяє забезпечити умови для прийняття обґрунтованих і оптимальних управлінських рішень, їх своєчасну реалізацію.

Метою Товариства щодо забезпечення безперервної діяльності є збереження життя працівників та клієнтів Товариства, забезпечення безперебійної роботи критичних бізнес-процесів та інформаційних систем, які їх підтримують, з дотриманням цільового часу на відновлення процесів та систем у разі настання надзвичайної ситуації.

В основі реалізації Плану забезпечення безперервної діяльності Товариства покладено такі принципи:

- працівники Товариства усіляко сприяють у випадку надзвичайної ситуації;
- надзвичайна ситуація може настати раптово і без попередження;
- деякі функції Товариства, що не є першочерговими для його функціонування, можуть бути тимчасово припинено або відкладено.

Ризики, які виникають в разі надзвичайної ситуації Товариство ранжує на:

- ризик настання ситуацій, що не несуть безпосередньої загрози життю чи здоров'ю працівників Товариства, проте унеможливають повноцінне функціонування Товариства (відсутність електрики, інтернету тощо);



• ризик настання ситуацій, що несуть безпосередню загрозу життю та здоров'ю працівників Товариства та членам їх сімей, або унеможливають їх повноцінне проживання.

З метою пом'якшення впливу ризиків на Товариство, протягом 2023 року було запроваджено такі заходи:

1. Забезпечено можливість виконання частини процесів у дистанційному режимі (укладання договорів, оформлення подій, що мають ознаки страхових випадків, надання підтверджуючих документів), без відвідання клієнтами офісів Товариства;

2. Забезпечено роботу генераторів у Головному офісі Товариства та його відокремлених підрозділах для автономного електроживлення та опалення;

3. Виробничі потужності винесені на хмарний VDC(virtual data centre).

4. Забезпечено підтримку безперебійної роботи ЦОД (центр обробки даних): системи безперебійної подачі електроживлення, системи пожежогасіння, основні і резервні канали зв'язку.

5. Організовано допоміжний контроль з використанням системи резервного копіювання з дзеркалом всієї VDC на потужності хмарного провайдера у м. Франкфурт Німеччина.

6. Забезпечено використання окремої системи резервного копіювання засобами СУБД (Microsoft SQL Server).

7. Проведено оповіщення працівників Товариства про місця розташування пайближчих укриттів та інструктаж щодо порядку дій у разі надзвичайної ситуації.

Залежно від характеру надзвичайної ситуації та ступеня загрози життю і здоров'ю працівників та клієнтів Товариства може бути запроваджено такі заходи:

• зміна режиму роботи Головного офісу та/або окремих відокремлених структурних підрозділів Товариства з можливим переведенням частини персоналу Товариства на дистанційний режим роботи;

• тимчасова перерва у роботі окремих підрозділів Товариства;

• евакуація (релокація) працівників Товариства у заздалегідь визначене місце.

#### **Економічне середовище та його опис, вплив на економічний стан і результати діяльності Товариства в цих умовах.**

Керівництво Товариства констатує той факт, що розмір валових премій за 2023р. зріс у порівнянні з аналогічним періодом 2022 року. Воснні дії та інші події, які відбулися впродовж 2023р., не вплинули на фінансову звітність, оскільки керівництвом Товариства вжито організаційних заходів для забезпечення функціонування Товариства.

Ризик-орієнтований підхід до провадження бізнесу надає змогу Товариству залишатися на стабільному рівні на ринку страхування.

Керівництво та акціонери Товариства мають намір і надалі розвивати господарську діяльність Товариства та вважають, що вживаються усі необхідні заходи для підтримання фінансової та операційної стійкості Товариства. Товариство послідовно демонструє прибуткові результати діяльності та не порушує жодного з економічних нормативів діяльності, встановлених регуляторними органами.

У 2023р. діяльність Товариства було зосереджено на підготовці до імплементації норм Законів України "Про страхування", "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 06.10.2023 р. № 608, вимог проєктів нормативно-правових актів Національного банку України, громадське обговорення яких тривало у 4-му кварталі 2023р., частина з яких вже набула чинності з 01.01.2024р.

Основними ризиками для Товариства залишаються наступні.

Андеррайтинговий ризик - ризик, пов'язаний із укладанням договорів страхування.

Операційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи,



надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Ринковий ризик - ризик, пов'язаний із зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Товариство, що можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни у ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Товариства.

Ризик ліквідності - ризик неспроможності Товариства реалізувати активи для погашення зобов'язань саме на момент настання строку погашення.

Суттєвим фактором ризику залишається фізична безпека працівників Товариства.

В умовах зростання вартості товарів/послуг Товариству доводиться аналізувати рентабельність окремих страхових продуктів та страхового портфелю Товариства загалом.

Військові дії зумовлюють певну невизначеність, в умовах якої може проявлятися вплив на макроекономічне середовище, стабільність фінансової системи, а отже і на діяльність Товариства.

Певну невизначеність створює велика кількість нормативно-правових актів Національного банку України, які були затверджені у грудні 2023 року та які необхідно імплементувати у діяльність Товариства до 30.06.2024 р. Якщо в період імплементції зазначених актів, до них будуть внесені зміни/доповнення, які вплинуть на побудову бізнес-процесів Товариства та корегування процесів їх імплементції, відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, то термін реалізації таких змін може бути порушений.

#### ***Заява про відповідність керівництва***

Ми підготували фінансову звітність станом на 31.12.2023 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства та результати її діяльності за поточний фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться Товариством, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ, чинних станом на 01.01.2023 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

## **2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності**

Фінансову звітність Товариства підготовлено відповідно до МСФЗ в редакції, затвердженій Радою з МСФЗ.

Фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. Фінансову звітність підготовлено на основі принципу послідовного застосування відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначене інше.

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



Огляд змін, доповнень і оновлень Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – МСБО) і МСФЗ. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023, ефективна дата яких не настала

Товариство здійснює оцінку їх впливу на показники фінансової звітності стандартів, які є обов'язковими на дату складання звітності. Вплив на показники не є суттєвого при складанні фінансової звітності за період.

**Назва МСФЗ, який застосовується вперше**

**МСБО 1 «Подання фінансової звітності»**

**Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше**

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

**Опис характеру зміни в обліковій політиці**

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

**Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше**

Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8

**Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди**

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)

**Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ**

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.

**Назва МСФЗ, який застосовується вперше**

**МСФЗ 16 «Оренда»**

**Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше**

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

**Опис характеру зміни в обліковій політиці**

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар



застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

#### **Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше**

Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дostroкове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

#### **Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди**

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою

#### **Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ**

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.

#### **Назва МСФЗ, який застосовується вперше**

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

#### **Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше**

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

#### **Опис характеру зміни в обліковій політиці**

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові



потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

#### **Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше**

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дестрокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

#### **Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди**

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників

#### **Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ**

Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

#### **Назва МСФЗ, який застосовується вперше**

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

#### **Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше**

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

#### **Опис характеру зміни в обліковій політиці**

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обмінювати на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

#### **Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше**

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дестрокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

#### **Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди**

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну



<b>Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ</b>
<i>Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.</i>
<b>Назва МСФЗ, який застосовується вперше</b>
<i>МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»</i>
<b>Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше</b>
<i>До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.</i>
<b>Опис характеру зміни в обліковій політиці</b>
<i>Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.</i>
<b>Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше</b>
<i>У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дестрокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.</i>
<b>Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди</b>
<i>Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством</i>
<b>Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ</b>
<i>Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.</i>

### **Функціональна валюта і валюта представлення даних фінансової звітності**

Функціональною валютою Товариства є українська гривня, яка є національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться Товариством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність. Результати зовнішньоекономічної діяльності Товариства перераховуються із іноземної валюти в гривню. Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за МСФЗ. Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень (кордон суттєвості в розмірі 1,0 тис. грн.), якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання. При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції, на останню дату місяця та на дату балансу застосовується валютний курс, що було встановлено наприкінці попереднього робочого дня та що діє впродовж всього наступного робочого дня.



Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

1 долар США	на 31.12.2023 = 37,9824	на 31.12.2022 = 36,5686
1 євро	на 31.12.2023 = 42,2079	на 31.12.2022 = 38,9510
1 CHF	на 31.12.2023 = 45,3846	на 31.12.2022 = 39,5636

Фінансова звітність Товариства складається станом на 31.12.2023 року.

**Звітний період.** Звітний період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

Фінансова звітність складається із наступних фінансових форм:

Форма № 1 – "Баланс (Звіт про фінансовий стан)"

Форма № 2 – "Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)"

Форма № 3 – "Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)"

Форма № 4 – "Звіт про власний капітал".

Фінансова звітність є складеною відповідно до МСФЗ тільки тоді, якщо відповідає всім вимогам діючих МСФЗ, які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності. Фінансова звітність Товариства складається на основі припущення, що Товариство є безперервно діючим і залишатиметься діючим в досяжному майбутньому.

#### **Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства за 2023р. була затверджена керівництвом до випуску за МСФЗ 28.02.2024р., а до випуску з врахуванням МСФЗ 17 02.04.2024р.

#### **Події після звітної дати**

Ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань у зв'язку з військовою агресією РФ, тому потребує тільки розкриття у Примітках до фінансової звітності.

Основним фактором ризику, що суттєво вплинув на страховий ринок України та на Товариство в цілому, це повномасштабні воєнні дії та введення воєнного стану на території України. Товариство змушене було реагувати на складні виклики:

- відтік працівників за кордон та неможливість виконання ними своїх посадових обов'язків;
- недостатня (не в повній мірі) можливість працівниками виконувати дистанційно свої посадові обов'язки;
- організація врегулювання страхових подій, особливо в регіонах, де проходили (проходять) активні бойові дії;
- безперебійна робота з клієнтами для обробки запитів та вирішення проблемних питань;
- обробка великої кількості запитів в каналі он-лайн щодо оформлення полісів «Зелена карта» у зв'язку з різким підвищенням попиту, пов'язаного з міграцією громадян;
- фізична безпека працівників та створення безпечних умов праці;
- зменшення попиту на послуги страхування з боку потенційних страхувальників;
- зростання витрат на врегулювання подій, що мають ознаки страхових випадків, та страхові відшкодування за добровільним страхуванням наземного транспорту (крім залізничного) (КАСКО) та ОСЦПВВНТЗ, що, до того ж, є вищими порівняно з іншими видами страхування (ці витрати, як правило, окупуваються за рахунок перехресного продажу супутніх страхових продуктів у межах великої бази страхувальників);
- неможливість залучення нових страхувальників в каналах «Банки» та «Автосалони».

Компанії доводилось вирішувати проблеми забезпечення рентабельності окремих страхових продуктів та страхового портфелю загалом в умовах зростання витрат.



### 3. Принципи облікової політики (суттєві положення)

Концептуально основою цієї фінансової звітності є МСФЗ в редакції, затвердженій Радою з МСФЗ. Фінансова звітність була підготовлена відповідно до МСФЗ, які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності.

#### Інформація про зміни в облікових політиках.

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.

В 2023 році зміни в облікових політиках стосувалися:

- Обліку фінансові інвестиції (кошти в МТСБУ);
- Капітальні інвестиції
- Застосування МСФЗ 9 до обліку фінансових активів та фінансових зобов'язань;
- Визнання відстрочених податкових зобов'язань;
- Страхових контрактів у відповідності з вимогами МСФЗ 17

Зміни в облікових оцінках наводимо інформацію ретроспективно в комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску за попередні періоди:

тис.грн.

Показник	31.12.2022		31.12.2023		
	в складі залишку коштів у централізованих страхових резервних фондах	в складі інших необоротних активів	в складі поточних фінансових інвестицій	в складі залишку коштів у централізованих страхових резервних фондах	в складі інших необоротних активів
Активи					
Кошти в МТСБУ	164 223			236 458	
Депозити під ризики ядерного страхового пулу		56976			50649

**Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).** Ці зміни стосуються восьми областей МСФЗ 17 і не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. До МСФЗ 17 були внесені такі зміни:

• **Дата набуття чинності:** Дату набуття чинності МСФЗ 17 (зі змінами) розпочато з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також було перенесено на річні звітні періоди, які почалися з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

• **Утримувані договори перестрахування – відшкодування збитків:** Коли організація визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових договорів страхування чи при додаванні обтяжливих базових договорів страхування до групи, організація повинна скоригувати маржу за передбачені договором послуги відповідної групи утримуваних договорів перестрахування і визнати прибуток за такими договорами перестрахування. Сума збитку, відшкодованого за утримуваним договором перестрахування, визначається множенням збитку, визнаного за базовими договорами страхування, на процент вимог за базовими договорами страхування, який організація очікує відшкодувати за утримуваним договором перестрахування. Ця вимога застосовуватиметься тільки у тому випадку, коли утримуваний



договір перестрахування визнається до визнання збитку від базового договору страхування або одночасно з таким визнанням.

• *Інші зміни:* Інші зміни включають виключення зі сфери застосування для певних договорів; представлення активів і зобов'язань за договорами страхування у звіті про фінансовий стан у портфелях, а не в групах; застосовність варіанту зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою утримуваних договорів перестрахування та непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; вибір облікової політики для зміни оцінок, роблених у попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ 17; включення платежів і надходжень з податку на прибуток, що відносяться до конкретного договору страхування, за умовами договору страхування до грошових потоків та інші незначні зміни. Протягом року в Товаристві була створена та працювала робоча група по вивченню та впровадженню МСФЗ 17 з залученням зовнішнього актуарія, провідних фахівців з методології обліку договорів, головного бухгалтера, керівника ІТ відділу та аудитора. Загальне управління процесом переходу здійснюється Головою правління. У зв'язку з повномасштабною війною, воєнним станом, пов'язаною з війною нестабільністю енергопостачання, браком інформаційних та методичних матеріалів повноцінна робота над переходом на МСФЗ17 стала можливою тільки в четвертому кварталі 2023 року.

МСФЗ 17 ставить чіткі умови відділення компонентів, що не є страховими, в межах договору страхування (сервісна та інвестиційна складова).

Застосування МСФЗ 17 дозволить проаналізувати, яка діяльність страховика генерує основну частину прибутку – інша чи страхова діяльність, а також виокремити найприбутковіші страхові продукти. В МСФЗ 17 збережено одну з головних ідей МСФЗ – визнання прибутку в міру надання послуг. Це вимагає значних змін облікових процедур та їх ІТ реалізацій.

Впроваджено вимогу визначати прибутковість страхових контрактів при первинному визнанні (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими).

Встановлено вимоги до агрегування контрактів: за роком випуску, класам та лініям бізнесу, що ставить нові вимоги до облікових процедур.

Значно ускладнено актуарні розрахунки (різні методи оцінки зобов'язань GMM, VFA, PAA) та встановлено вимоги до їх обрання.

Це вимагає залучення відповідних фахівців, вибудови нових комунікацій та процесів.

Стандартом встановлено необхідність ретроспективного застосування стандарту до існуючих контрактів так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди.

При ретроспективному застосуванні стандарту Товариство зіткнулось зі значними труднощами, з формуванням історичних даних зумовленими зовнішніми факторами (військова агресія, пандемія, міграція персоналу). Цей факт змушує використовувати ряд припущень, які, можливо, в подальшому будуть переглядатись.

Товариство оцінює вплив переходу на МСФЗ 17 на портфель страхових контрактів, на облікову політику, на бізнес-процеси, на ІТ-систему як суттєвий.

Стандартом посилено вимоги до розкриття інформації у фінансовій звітності, внесено зміни до структури балансу та звіту про фінансові результати.

На основі оцінок Товариства на дату випуску цієї фінансової звітності, вплив переходу на МСФЗ 17 та МСФЗ 9 на звіт про фінансовий стан Компанії станом на 31.12.2023 року представлено в таблиці нижче.

#### Перехідний баланс на 31.12.2023 року

У тисячах українських гривень	стандарт 4	коригування	стандарт 17	Примітка
	31 грудня 2023 року		31 грудня 2023 року	
<b>АКТИВИ</b>				
<i>Непоточні активи</i>	<b>558 536</b>		<b>558 536</b>	
Нематеріальні активи	2858		2858	



Основні засоби	167992		167992	
Капітальні інвестиції	5040		5040	
Інвестиційна нерухомість	12 930		12 930	
Інші фінансові інвестиції	11506		11506	
Інші непоточні активи залишок коштів в централізованих резервних фондах	307561		307561	
Інші необоротні активи	50649		50649	
<b>Поточні активи</b>	<b>300 039</b>		<b>368 659</b>	
Запаси	1190		1190	
Дебіторська заборгованість за послуги (за страховою діяльністю)	35425	- 35 425		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	565		565	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	2718		2718	
Інша поточна заборгованість	4361	- 247	4114	
Інші поточні фінансові інвестиції	32322		32322	
Грошові кошти та їх еквіваленти	223 264		223 264	
Поточні права вимоги до перестраховиків у страхових резервах				
резервах збитків або резервах належних виплат	97 492	- 97 492		Резерв збитків
резервах незароблених премій	32 867	- 32 867		Резерв збитків
Інші поточні активи		104 292	104 292	
<b>Випущені страхові контракти, які є активами (вихідне перестрахування)</b>		1208		
<u>Дебіторські та кредиторські заборгованості щодо LRC</u>		1233		Дебіторські та кредиторські заборгованості страхові платежі
		-13		Резерв очікуваних збитків страхові платежі
		-5		Кредиторська заборгованість страхові платежі (повернення)
		-1		Дт та Кредиторська заборгованість агентська винагорода
		-6		Кредиторська заборгованість страхові платежі (аванси)
<u>Утримувані контракти перестрахування, що є активами</u>		103084		
		31518		Резерв страхов
		-26276		Дебіторські та кредиторські заборгованості щодо LRC
		97492		Резерв збитків
		-180		
		-1192		Дисконтування резерву збитків
		1747		Коригування на нефінансовий ризик
		-25		Дисконтування коригування на нефінансовий ризик
Витрати майбутніх періодів	194		194	
<b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>	<b>858 575</b>	- 61 739	<b>927 195</b>	
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
<b>Власний капітал</b>	<b>188 649</b>	<b>-435</b>	<b>188 214</b>	
Статутний капітал	60 000		60 000	
Капітал у дооцінках	42012		42012	



Додатковий капітал	0		0	
Резервний капітал	5660		5660	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) на початок року	14930		14930	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) на початок року
Нерозподілені прибутки	62854	-62854		
		65612	65612	Нерозподілені прибутки
зміни за період		65612		
		9788		Списано амортизацію на дооцінку за період до 2023р.
		28263		чистий прибуток (збиток) за звітний період
		1896		Списано амортизацію на дооцінку за період 2023р.
зміна OCI Balance (викуплені страхові контракти та утримувані контракти перестраховування)		-2436		
		28101		списано інші резерви у зв'язку з переходом на СТ17
Інші резерви	3193	-3193	0	
<b>Непоточні зобов'язання та забезпечення</b>	<b>687 495</b>	<b>-674778</b>	<b>12 717</b>	
Непоточні забезпечення та винагороди працівникам	0		0	
Непоточні сформовані страхові резерви	0		0	
Відстрочені податкові зобов'язання	12 717		12 717	
Страхові резерви	674 778	-674778		
<b>Поточні зобов'язання та забезпечення</b>	<b>112 790</b>	<b>613 474</b>	<b>726 264</b>	
Короткострокові кредити банків				
Торгівельна кредиторська заборгованість	14 171	-14171	0	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	10482	75	10557	донараховано податок на прибуток у зв'язку з зміною стандарту
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	558		558	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	2222		2222	
Поточні забезпечення	4833		4833	
Інші поточні зобов'язання (за страховою діяльністю)	70186	-67246	2940	
<b>Зобов'язання за випущеними страховими контрактами в т.ч.</b>		<b>694 816</b>	<b>694816</b>	
Зобов'язання на залишок покриття		-303742		
Дебіторські та кредиторські заборгованості щодо LRC		7736		Відображено дебіторську та кредиторську заборгованість з врахуванням нарахованого резерву під очікувані збитки зі страхової діяльності.
РАА (Резерв премій)		-311478		Резерв премій
<b>Зобов'язання за страховими вимогами:</b>		<b>-368955</b>		
Дебіторські та кредиторські заборгованості щодо LIC		-4946		Страхові виплати з врахуванням витрат на врегулювання
Резерв збитків		-363300		
Дисконтування резерву збитків та корегування на нефінансовий ризик		-709		
<b>Зобов'язання за утримуваними контрактами перестраховування</b>		<b>-22119</b>		



РАА (Резерв премій)		1349		Резерв збитків
Дебіторські та кредиторські заборгованості щодо LRC		-23468		Дебіторська та кредиторська заборгованості перестраховування
Інші поточні зобов'язання	10338		10338	
<b>ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>988 934</b>	<b>-61 739</b>	<b>927 195</b>	

Загальний вплив на власний капітал станом на 1 січня 2024 року при переході на МСФЗ 17 і МСФЗ 9 є його зменшення з 188649 тисяч гривень до 188214 тисяч гривень. Валюта балансу зменшилась з 988934 тис. грн. до 927195 тис. грн. Перехідний баланс сформовано на 01.01.2024 року. Всі зміни, пов'язані з першим застосуванням МСФЗ 17 та МСФЗ 9 відображено у періоді 2023р.

Значний вплив на об'єм робіт з обліку договорів страхування та страхових резервів має принцип при дисконтуванні користуватись кривою дисконтування, яка раніше не використовувалась.

#### Перехідний звіт про фінансові результати за 2023 рік. (тис. грн.)

Статті за МСФЗ 4	Сума за МСФЗ 4	Коригування	Вплив застосування МСФЗ 17	Сума за МСФЗ 17	Статті за МСФЗ17
Страхові премії	827850			827850	Дохід від страхування
премії передані в перестраховування	-75054	-75054		0	
зміна РНП в т.ч. частки перестраховика	-77709			-77709	
зміна РНП частки перестраховика	19189	-19189			
<b>Чисті зароблені премії</b>	<b>694276</b>			<b>750 141</b>	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	-265 429	26503	включено до складу собівартості реалізованої продукції		Собівартість реалізованої продукції в
		-26503			
		75054	включено до складу собівартості реалізованої продукції		
		19189	включено до складу собівартості реалізованої продукції		
Собівартість реалізованої продукції	-156 742	-156 742			
		156742	включено до складу собівартості реалізованої продукції		
Компонента збитковості		1			
<b>Всього собівартість</b>				<b>-720 648</b>	
<b>Валовий прибуток</b>	<b>272 105</b>			<b>29 493</b>	
Витрати (доходи) від зміни резерву збитків	<b>-47939</b>				
зміна страхових резервів	49697	7359	зміни за рахунок змін в колюванні резерву, коректувань на нефінансовий ризик. Включено до собівартості реалізованої		



			продукції в сумі		
		49697	включено до складу собівартості реалізованої продукції		
		-49697			
Частка перестраховика в резервах	-97636	-308	зміни за рахунок змін в коливанні IBNR, корегувань на нефінансовий ризик та ризик невиконання зобов'язань. Включено до собівартості реалізованої продукції в сумі		
		-97636	включено до складу собівартості реалізованої продукції		
		97636			
Інші операційні доходи	63594	-63594		1876	Інші операційні доходи стор.61
		1495	включено до складу інших операційних доходів		
		2307	включено до складу фінансових доходів		
		11576	включено до складу собівартості реалізованої продукції		
		317	включено до складу собівартості реалізованої продукції		
		36787	включено до інших фінансових доходів		
		11112	включено до складу собівартості реалізованої продукції.		
Адміністративні витрати	-202306	-202306		0	Адміністративні витрати
		19138	включено до складу фінансових витрат		
		14442	включено до складу інших операційних витрат		
		74050	включено до складу собівартості реалізованої продукції		
		94676	включено до складу собівартості реалізованої продукції		
Витрати на збут	-32266	-32266			
		8220	включено до складу собівартості реалізованої продукції		
		2622	включено до складу інших операційних витрат		
		21424	включено до складу собівартості реалізованої продукції		
Інші операційні витрати	-52279	-52279		-17451	Інші операційні витрати
		5878	включено до складу собівартості реалізованої продукції		
		127	включено до складу інших операційних витрат		
		25791	включено до складу фінансових витрат		



		20483	включено до складу собівартості реалізованої продукції		
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності</b>	<b>909</b>			<b>13 918</b>	<b>Фінансовий результат від операційної діяльності</b>
Інші фінансові доходи	56044	0		105239	Інші фінансові доходи
Інші доходи	10482	-10482			Інші доходи
		10101	включено до інших фінансових доходів. Є доходом від продажу фінансових інвестицій		
		341	включено до складу інших операційних доходів. Є доходом від продажу необоротних активів		
		40	включено до складу інших операційних доходів (Компенсація відшкодування судового збору)		
Фінансові витрати	0	0		-54939	Фінансові витрати
Інші витрати	-10271	-10271		-4977	Інші витрати
		10010	включено до складу фінансових витрат		
ФВ за договорами страхування		-5700			
ФД за договорами страхування		723			
		261	включено до складу інших операційних витрат		
<b>Фінансовий результат до оподаткування</b>	<b>57 164</b>			<b>59 241</b>	<b>Фінансовий результат до оподаткування</b>
Витрати з податку на прибуток	-30902	-75		-30978	Витрати з податку на прибуток
<b>Чистий фінансовий результат (прибуток)</b>	<b>26 262</b>			<b>28 263</b>	<b>Чистий фінансовий результат (прибуток)</b>
<b>Різниця на корегуваннях</b>		<b>2 001</b>			

Загальний вплив на фінансовий результат за 2023 рік при переході на МСФЗ 17 і МСФЗ 9 є його збільшення на 2001 тис. грн з 26262 тисяч гривень до 28263 тисяч гривень, за рахунок зміни в страхових резервах збитків. Перехідний звіт про фінансові результати сформовано за період 2023 року.

#### Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансові звіти складені на основі принципу безперервної діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Складення фінансових звітів вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.



Оцінюючи, чи відповідає стаття визначенню активу, зобов'язання або власного капіталу, Товариство звертає увагу на сутність та економічну реальність, а не лише на їх юридичну форму.

До спеціального розпорядження керівника Товариство вважає всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими й достовірно оціненими на підставі первісної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

Відповідність облікової політики протягом року є постійною і протягом року не змінювалась.

Для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництво здійснює оцінку активів, зобов'язань, доходів і витрат на основі принципу обачності.

**Грошові кошти** складаються з готівки в касі та коштів на поточних та депозитних рахунках у банках, короткострокових депозитів з первинним строком погашення 3 місяці або менше.

Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти і їх еквіваленти складаються з грошових коштів і короткострокових депозитів згідно з визначенням вище.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися, в національній валюті та в іноземній валюті.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) відносяться до складу дебіторської заборгованості.

**Депозити в банках.** Депозити в банках – це розміщення коштів в баках з первісним строком розміщення більше 3-х місяців. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю та вирахуванням резерву під знецінення. Такі депозити відображаються у звітності у складі поточних фінансових інвестицій.

В поточному періоді резерв під знецінення депозитів не формувався у зв'язку з не суттєвістю суми.

Термін розміщення	Відсоток під знецінення
до 92	0%
от 93-182	1%
от 183-274	5%
от 275 до 1 рік	10%
з 1 до 2 -х років	25%
з 2-х до 3-х років	50%
понад 3-х років	100%

Враховуючи законодавчі вимоги до страхових компаній щодо забезпечення платоспроможності та вимоги щодо якості активів страхової компанії, розміщення вільних коштів на депозитних рахунках можливе лише у банківських установах із високим рівнем кредитного рейтингу. Отже, при прийнятті рішення щодо розміщення коштів, Товариство перевіряє кредитний рейтинг банківської установи та аналізує наявну інформацію щодо зміни кредитного рейтингу банківської установи за попередні звітні періоди.



## **Інвестиційна нерухомість**

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є будівля або частина будівлі, що перебувають у розпорядженні власника з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для адміністративних цілей. До інвестиційної нерухомості належать будівля, призначена для надання оренди за одним або кількома договорами оренди. Інвестиційна нерухомість може надаватись в оренду повністю або частково. Товариство до складу інвестиційної нерухомості відносить будинки, що використовує для отримання доходу від операційної оренди, в тому випадку, якщо в оренду здано більш 50 відсотків корисної частини. Товариство не визнає в балансовій вартості інвестиційної нерухомості витрати на поточне обслуговування цієї нерухомості. Натомість ці витрати визнаються в операційних витратах під час їх здійснення. Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Товариство оцінює її за первісною вартістю, яка вклучає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням (ціна купівлі-продажу, ринкова вартість). Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Товариство здійснює за справедливою вартістю. Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості визнається в прибутку або збитку за період, в якому він виникає. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повинна відображати ринкові умови на кінець звітного періоду. Переоцінку інвестиційної нерухомості проводиться із залученням незалежного суб'єкта оціночної діяльності. Товариство відображає вибуття об'єкта інвестиційної нерухомості, коли більше не передбачається одержання пов'язаних з ним економічних вигід. Фінансовий результат операції визнається як інший прибуток або збиток.

## **Фінансові інструменти**

### ***Визнання та класифікація фінансових інструментів***

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються:

- за амортизованою собівартістю (модель ефективної ставки відсотка),
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід
- справедливою вартістю через прибуток або збиток,

на основі обох таких критеріїв:

(а) бізнес-моделі суб'єкта з управління фінансовими активами;

(б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Первісне визнання фінансових інструментів відбувається на основі бізнес-моделі, визначеної провідним управлінським персоналом.

### ***Оцінка вартості фінансових інструментів***

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску фінансових активів та фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів та фінансових зобов'язань за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку), додаються до або вираховуються зі справедливої вартості фінансових активів або фінансових зобов'язань, відповідно, на момент первісного визнання. Витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються негайно у складі прибутку або збитку.

Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти



первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства представлені грошовими коштами та їхніми еквівалентами, торговельною та іншою дебіторською заборгованістю, а також торговельною та іншою кредиторською заборгованістю.

### **Принцип оцінки за справедливою вартістю**

Справедлива вартість являє собою вартість, за якою актив може бути обмінений (зобов'язання може бути погашене) між добре обізнаними, дійсно бажаючих здійснити таку угоду, незалежними одна від одної сторонами станом на дату визначення вартості.

Наскільки можливо, Товариство оцінює справедливу вартість інструменту з використанням котирувань даного інструменту на активному ринку. Ринок признається активним у випадку, якщо котирування легкодоступні та відображають фактичні та регулярні угоди між незалежними учасниками ринку.

В разі відсутності активного ринку, Товариство визначає справедливу вартість з використанням інших методів оцінки, а саме дисконтування очікуваних грошових потоків на ринкову ставку дохідності.

### **Принцип оцінки за амортизованою вартістю**

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він отримується з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки (РОЗ) за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Фінансовий інструмент	Бізнес модель	
Активи (грошові кошти, депозити, дебіторська заборгованість)	За справедливою вартістю. Зміни в оцінці відбуваються через прибутки та збитки	Актив утримується для одержання договірних грошових потоків до погашення
Цінні папери (боргові) утримуванні одночасно до погашення та для продажу	Змішана за справедливою вартістю. Зміни в оцінці відбуваються через сукупний дохід.	Актив утримується як і для одержання грошових потоків до погашення, так і для продажу
Інвестиційна нерухомість	Змішана за справедливою вартістю. Зміни в оцінці відбуваються через прибутки та збитки	Актив утримується як і для одержання грошових потоків до погашення, так і для продажу

Бізнес модель		
За амортизованою собівартістю через прибутки та збитки	Метод ефективної ставки відсотка	рівномірний розподіл доходів і витрат на всі періоди протягом строку дії фінансового інструменту



Змішана за справедливою вартістю. Зміни в оцінці відбуваються через сукупний дохід.	Оцінка кредитного ризику	Зростання кредитного ризику рейтингу на 5% є несуттєвою – РОЗ рівний 0  Прострочення платежів більш ніж на 30 днів – РОЗ 10 Прострочення платежів на 31-60 днів – РОЗ 25 Прострочення платежів на 61-90 днів – РОЗ 50 Прострочення платежів більш ніж на 91- днів – РОЗ 100.
Змішана за справедливою вартістю. Зміни в оцінці відбуваються через прибутки та збитки		

**Дебіторська заборгованість.** Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивні свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резерву під очікувані збитки (резерв на покриття очікуваних збитків РОЗ).

Визначення суми РОЗ від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів резерви створюються на основі матриці резерву під очікувані збитки (наведено нижче), Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у неї об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

Кількість днів заборгованості	Відсоток під знецінення
до 0 днів	0%
днів до 365	0%
з 366-730	25%
з 731-1095	50%
з 1096	100%

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності активу.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

**Знецінення фінансових активів.** Станом на кожну звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення.

Фінансовий актив є знеціненим, якщо і тільки якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинила збиток, і що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть відноситися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед



Товариством на умовах, які в іншому випадку Товариством навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента. Крім того, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або тривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Товариство аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скоригованих з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати, виходячи з історичних тенденцій.

Щодо фінансових активів, рух яких заблоковано на підставі рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Товариство оцінює підстави блокування руху.

За цінними паперами, за якими рух заблоковано з підстав відкриття кримінального провадження чи блокування на строк до усунення порушення, знецінення не визнається, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

Щодо фінансових активів, рух яких припинено рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на підставі ознак фіктивності, Товариство визнає знецінення, якщо протягом року з дати рішення обіг цінних паперів не відновлюється, емітенти не виключаються із переліку емітентів з ознаками фіктивності і не оскаржують рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в установленому законом порядку, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

За наявності об'єктивних свідчень того, що первинна вартість може не бути відшкодована, фінансовий актив вважається знеціненим. Об'єктивне свідчення того, що первинна вартість може не бути відшкодована, на додаток до якісних критеріїв забезпечення, включає значне або тривале зниження справедливої вартості нижче величини первинної вартості.

Якщо фінансовий актив знецінюється згідно з якісними або кількісними критеріями знецінення, встановленими Товариством, подальші зниження справедливої вартості на подальші звітні дати признається як знецінення. Таким чином, в кожному звітному періоді відносно фінансового активу, який був визначений таким, що піддався знеціненню згідно з критеріями знецінення Товариства, знецінення визнається у розмірі різниці між справедливою вартістю і первинною вартістю за вирахуванням раніше визнаного знецінення.

Цей накопичений збиток від знецінення виключається зі складу іншого сукупного доходу і включається до складу прибутку або збитку за період, являє собою різницю між вартістю придбання відповідного активу і його поточною справедливою вартістю за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутку або збитку за період.

#### **Припинення визнання фінансових активів**

Товариство припиняє визнавати фінансові активи коли:

- спливає строк дії договірних прав на грошові потоки; або передачі
- передачі або відмови від договірних прав на одержання грошових потоків від фінансового активу;
- передача всіх ризиків та вигід від володіння фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю (визначеного на дату припинення визнання) та одержаною компенсацією (включаючи всі одержані нові



активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) визначаються у складі збитку або прибутку звітного періоду.

#### **Дохід від надання страхових послуг.**

Дохід за страховими контрактами є компенсацією, на яку суб'єкт господарювання очікує отримати право в обмін на послуги, надані за контрактами. Він є винагородою, яка покриває суму контрактної сервісної маржі, визнану у прибутку чи збитку за період, і суму витрат на страхування, зазнаних у період.

Сукупний дохід від страхування для групи страхових контрактів — це компенсація за контракти, тобто сума премій, сплачених суб'єктові господарювання:

- а) відкоригована на вплив фінансування; і
- б) без включення до неї будь-яких інвестиційних компонентів.

#### **Страхові контракти**

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

##### ***i) Визначення та класифікація***

У ході звичайної діяльності Товариство укладає страхові контракти, згідно з якими воно приймає значний страховий ризик від своїх страхувальників. Як правило, Товариство визначає, чи має воно значний страховий ризик, порівнюючи виплати, що підлягають виплаті після страхового випадку, з виплатами, які виплачуються, якщо страховий випадок не відбувся. Страхові контракти також можуть передати фінансовий ризик. Товариство займається іншими видами ризикового страхування фізичних та юридичних осіб. Ці продукти пропонують захист активів страхувальника та відшкодування збитків іншим сторонам, які зазнали шкоди внаслідок настання страхового випадку.

У ході звичайної діяльності Товариство використовує перестрахування для зменшення своїх ризиків. Договір перестрахування передає значний ризик, якщо він передає практично весь страховий ризик, що є результатом застрахованої частини основних страхових контрактів, навіть якщо він не наражає перестраховика на можливість значного збитку.

##### ***ii) Облік договорів страхування та перестрахування***

*Відокремлення складових від договору страхування та перестрахування*

Перед тим, як Товариство обліковує страховий контракт на основі положень МСФЗ 17, вона оцінює, чи містить контракт окремі компоненти, які повинні обліковуватися за іншим МСФЗ. Після відокремлення будь-яких окремих компонентів Товариство застосовує МСФЗ 17 до всіх інших складових договору страхування. Наразі страхові контракти Товариства не містять нестрахових компонентів.

*Рівень агрегації/Одиниця обліку*

Товариство управляє страховими контрактами, укладеними за лініями бізнесу в межах операційного сегмента, де кожна лінія бізнесу включає контракти, що підпадають під однакові ризики. Усі страхові контракти в рамках ліній бізнесу являють собою портфель контрактів. Кожен портфель далі розбивається на групи контрактів, які випускаються протягом календарного року (річні когорти) і є (i) контрактами, які є обтяжливими при первісному визнанні; (ii) контрактами, які при первісному визнанні не мають значної ймовірності стати обтяжливими згодом; або (iii) група решти контрактів. Ці групи представляють рівень агрегування, на якому первинно визнаються та оцінюються страхові контракти.



Рентабельність груп контрактів оцінюється за моделями актуарної оцінки, які враховують існуючий і новий бізнес. Товариство припускає, що жоден контракт у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не свідчать про інше. Відповідно до характеру страхових ризиків, які покриває Компанія, усі укладені контракти мають максимальний потенціал виплати збитків, який перевищує отриману премію.

Товариство визнає обтяжливими контракти за наступними портфелями, а саме:

Страховання наземного транспорту, крім залізничного (КАСКО)

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) (МС)

Страховання ЦВ власників транспортних засобів за звичайним договором (ОСЦВВНТЗ)

Страховання подорожуючих

*Визнання, модифікація та припинення визнання*

Товариство визнає групи страхових контрактів, які вона випускає, починаючи з найбільш раннього з наступного:

- початок періоду охоплення групи договорів;
- дата, коли настав перший платіж від страхувальника в групі або коли був отриманий перший платіж, якщо дата платежу відсутня; і
- коли Компанія визначає, що група контрактів стає обтяжливою.

До груп включаються лише договори, які відповідають критеріям визнання на кінець звітного періоду. Якщо контракти відповідають критеріям визнання в групах після звітної дати, вони додаються до груп у звітному періоді, в якому вони відповідають критеріям визнання, з урахуванням обмежень щодо річних когорт. У наступні періоди склад груп не переоцінюється.

Товариство припиняє визнання страхових контрактів, коли:

- права та обов'язки, пов'язані з контрактом, погашені (тобто скасовані, анульовані або закінчилися)  
або
- контракт змінено таким чином, що модифікація призводить до зміни моделі вимірювання або застосовного стандарту для вимірювання компонента контракту, суттєво змінює межі контракту або вимагає змінений договір, який буде включено до іншої групи. У таких випадках Товариство припиняє визнання початкового контракту та визнає змінений контракт як новий контракт.
- Якщо модифікація не розглядається як припинення визнання, Товариство визнає суми, сплачені або отримані за модифікацію разом із контрактом, як коригування відповідного зобов'язання щодо залишкового покриття.

### ***iii) Період покриття договору***

Товариство включає в оцінку групи страхових контрактів усі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту в групі. Грошові потоки знаходяться в межах періоду покриття страхового контракту, якщо вони випливають із основних прав і зобов'язань, які існують протягом звітного періоду, в якому Товариство може змусити страховика сплатити премії, або в якому Товариство має суттєве зобов'язання надати страховику з послугами за договором страхування. Суттєве зобов'язання щодо надання послуг за договором страхування припиняється, коли Товариство має практичну можливість переоцінити ризики конкретного страхувальника та, як наслідок, може встановити ціну або рівень вигід, які повністю відображають ці ризики.

Грошові потоки за межами страхових контрактів стосуються майбутніх страхових контрактів і визнаються, коли ці контракти відповідають критеріям визнання.

### ***iv) Початкова та наступна оцінка – групи контрактів, оцінюваних відповідно до підходу на основі розподілу премії***

Товариство застосовує підхід на основі розподілу премії до всіх страхових контрактів, які вона випускає, і договорів перестрахування, якими вона володіє. Підхід на основі розподілу премії є



додатковою спрощеною моделлю оцінки в МСФЗ 17, яка доступна для договорів страхування та перестрахування, які відповідають критеріям прийнятності.

Товариство має право застосовувати підхід на основі розподілу премії, оскільки на момент первісного визнання відповідають наступним критеріям:

- договори страхування та договори перестрахування збитків: період покриття кожного контракту в групі становить один рік або менше,
- договори перестрахування, пов'язані з ризиком: Товариство обґрунтовано очікує, що кінцева оцінка активу для залишкового покриття не буде суттєво відрізнятися від оцінки, яка буде проведена із застосуванням загальної моделі вимірювання.

Товариство вартість невирішених претензій оцінюється за допомогою ряду стандартних актуарних методів прогнозування претензій. Основне припущення, яке лежить в основі цих методів, полягає в тому, що минулий досвід Товариства щодо розробки претензій можна використовувати для прогнозування майбутнього розвитку претензій і, отже, кінцевих витрат на претензії.

Додаткове якісне судження використовується для оцінки того, якою мірою минулі тенденції можуть не застосовуватися в майбутньому (наприклад, щоб відобразити одноразові випадки, зміни зовнішніх або ринкових факторів, економічні та військово-політичні умови, рівні інфляції претензій, судові рішення та законодавство, а також внутрішні фактори, такі як структура портфеля, особливості політики та процедури розгляду претензій), щоб отримати розрахункову остаточної вартість претензій, яка представляє результат, зважений за ймовірністю, очікувану вартість із діапазону можливих результатів, беручи до уваги усіх пов'язаних невизначеностей.

У своїй оцінці понесених збитків Товариство використовує внутрішні та ринкові дані. Ця інформація використовується для розробки сценаріїв, пов'язаних із затримкою претензій, які використовуються для прогнозування кінцевої кількості претензій.

Товариство має право вимагати від третіх сторін компенсацію деяких або всіх витрат. Оцінки ліквідаційних відшкодувань і суброгаційних відшкодувань розглядаються як знижка при оцінці кінцевих витрат на претензії.

Інші ключові обставини, що впливають на надійність припущень, включають затримки в розрахунках та рівень інфляції.

Чітке коригування ризику для нефінансового ризику оцінюється окремо від інших оцінок. Для контрактів, оцінених відповідно до підходу на основі розподілу премії, якщо контракти не є обтяжливими, явне коригування ризику для нефінансового ризику оцінюється лише для оцінки зобов'язань за понесеними претензіями.

Коригування ризику на нефінансовий ризик застосовується до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків і відображає компенсацію, яку вимагає Товариство за невизначеність щодо суми та часу грошових потоків від нефінансового ризику.

Оцінки майбутніх грошових потоків, пов'язаних із понесеними претензіями, коригуються з використанням поточних ставок дисконтування для відображення вартості грошей у часі та фінансових ризиків, пов'язаних із цими грошовими потоками. Ставки дисконту відображають характеристики грошових потоків, що виникають у зв'язку з групами страхових контрактів, включаючи характеристики часу, валюти та ліквідності страхових контрактів. Визначення ставки дисконтування, яка відображає характеристики грошових потоків і характеристики ліквідності страхових контрактів, вимагає значних суджень і оцінок.

Товариство оцінює певні грошові потоки виконання на рівні портфеля або вище, а потім розподіляє такі оцінки на групи контрактів.

#### ***в) Грошові потоки від страхування***

Товариство включає в себе наступні грошові потоки, отримані в рамках страхового контракту, які виникають в результаті продажу, андеррайтингу та початку групи страхових контрактів і які є:

- витрати, які безпосередньо відносяться до окремих контрактів і груп контрактів; і



- витрати, які безпосередньо відносяться до портфеля страхових контрактів, до якого належить група, які розподіляються на обґрунтованій та послідовній основі для оцінки групи страхових контрактів.

Для всіх груп грошові потоки від страхування розподілятимуться на пов'язані групи страхових контрактів і амортизуватимуться протягом періоду покриття пов'язаної групи.

#### ***vi) Початкові оцінки***

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

- зобов'язання на залишок покриття; і
- зобов'язання за понесеними претензіями, що включає грошові потоки виконання, пов'язані з минулими послугами, віднесеними до групи на звітну дату.

Для випущених страхових контрактів під час первісного визнання Товариство оцінює зобов'язання на залишок покриття за сумою отриманих премій за вирахуванням будь-яких сплачених грошових потоків від придбання та будь-яких сум, що виникають у результаті припинення визнання активу передплачених грошових потоків від придбання.

Товариство оцінює зобов'язання за понесеними претензіями як грошові потоки виконання, пов'язані з заявленими претензіями.

Якщо факти та обставини вказують на те, що контракти є обтяжливими при первісному визнанні, Товариство проводить додатковий аналіз, щоб визначити, чи очікується чистий відтік від контракту. Такі обтяжливі контракти групуються окремо від інших контрактів і Товариство визнає збиток у звіті про прибутки та збитки для чистого відтоку, в результаті чого балансова вартість зобов'язання для групи дорівнює грошовим потокам виконання. Компонент збитку встановлюється Товариством для зобов'язання на залишок покриття для таких обтяжливих груп із відображенням збитків, визнаних і включених до зобов'язання на залишок покриття.

#### ***vii) Подальша оцінка***

Для випущених страхових контрактів на кожну з наступних звітних дат зобов'язання на залишок покриття визначається наступним чином:

- збільшено на премії, отримані в періоді;
- зменшено на грошові потоки від страхування, сплачені за період;
- зменшено на суми, визнані страховим доходом за надані в періоді послуги;

Грошові потоки виконання, що стосується заявлених вимог, тобто зобов'язання за понесеними претензіями, оновлюється Товариством для поточних припущень на кінець кожного звітного періоду, використовуючи поточні оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків і ставок дисконту.

Якщо група контрактів стає обтяжливою, Товариство збільшує балансову вартість зобов'язання на залишок покриття до сум грошових потоків виконання, визначених відповідно до загальної моделі вимірювання, із сумою такого збільшення, визнаною у витратах на страхові послуги. Згодом Товариство амортизує суму компоненту збитків у зобов'язанні на залишок покриття шляхом зменшення витрат на страхові послуги. Амортизація компонента збитків базується на часі протягом періоду покриття, що залишився за контрактами в обтяжливій групі. Якщо факти та обставини вказують на те, що очікувана прибутковість обтяжливої групи протягом залишкового покриття змінилася, тоді Товариство повторно оцінює грошові потоки виконання, застосовуючи загальну модель вимірювання і відображає зміни в грошових потоках виконання шляхом коригування компонента збитку відповідно до вимог, доки компонент збитку не зменшиться до нуля.

#### ***viii) Укладені договори перестрахування***

Утримувані контракти перестрахування оцінюються на тій же основі, що й страхові контракти, за винятком коли:

- Вони адаптовані для відображення особливостей договорів перестрахування, що відрізняються від договорів страхування;



- Посилання на обтяжливі контракти стосуються контрактів, за якими існує чистий прибуток від початкового визнання. Для деяких груп укладених договорів перестрахування група може складатися з одного контракту. Відповідно до характеру договорів перестрахування Товариства, які діють на даний момент, немає утримуваних контрактів перестрахування, які при первісному визнанні приносять чистий прибуток, або які вважаються такими, що не мають значного ризику отримання прибутку.
- Товариство визнає групу договорів перестрахування, які вона уклала з наступного моменту:
  - початку періоду покриття групи укладених договорів перестрахування. (Однак Товариство відкладає визнання групи утримуваних договорів перестрахування, які забезпечують покриття, до дати первісного визнання будь-якого базового страхового контракту, якщо ця дата є пізнішою за початок періоду покриття групи утримуваних договорів перестрахування); і
  - дата визнання Товариством обтяжливої групи базових страхових контрактів, якщо Товариство уклало відповідний контракт перестрахування, що утримується в групі контрактів перестрахування, що утримується на цю дату або раніше.
- Коригування ризику являє собою суму ризику, що передається Товариством перестраховику.
- Що грошові потоки знаходяться в межах контракту, якщо вони виникають внаслідок основних прав і зобов'язань Товариства, які існують протягом звітного періоду, в якому Товариство змушене сплачувати суми перестраховику або в якому Товариство має суттєве право на отримання послуг від перестраховика.
- Усі грошові потоки, що впливають із збитків, що виникли та очікуються, що виникнуть у рік страхової події, включені в оцінку укладених договорів перестрахування. Деякі з цих контрактів можуть включати премії за перестрахування за відновлення, які гарантуються договірними угодами і, таким чином, знаходяться в межах відповідних договорів перестрахування.
- При оцінці укладених контрактів перестрахування зважені на ймовірність оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків включають потенційні кредитні збитки та інші суперечки перестраховика для відображення ризику невиконання перестраховиком.
- Під час первісного визнання Товариство оцінює покриття, що залишилося, за сумою сплачених премій за вибуття. Балансова вартість групи договорів перестрахування, утримуваних на кінець кожного звітного періоду, є сумою:
  - залишок покриття; і
  - заявлені вимоги, що включають грошові потоки виконання, пов'язані з минулими послугами, віднесені до групи на звітну дату.

Замість первісного визнання, коли Товариство визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових страхових контрактів або коли до групи додаються подальші обтяжливі базові страхові контракти, Товариство встановлює компонент відшкодування збитків для решти покриття для групи договорів перестрахування, які містять відшкодування збитків. Компонент відшкодування збитків коригує балансову вартість активу для покриття, що залишилося.

На кожну з наступних звітних дат залишок покриття становить суми:

- збільшені за цедентські премії, сплачені за період; і
- зменшені на суми цедентних премій, визнаних як витрати на перестрахування послуг, отриманих у періоді.

Замість компонента збитків, компонент відшкодування збитків коригує балансову вартість активу для покриття, що залишилося. Якщо було встановлено компонент відшкодування збитків, Товариство згодом зменшує компонент відшкодування збитків до нуля відповідно до зменшення обтяжливої групи базових страхових контрактів, щоб відобразити, що компонент



відшкодування збитків не повинен перевищувати частку балансової вартості суму компоненту збитку обтяжливої групи базових страхових контрактів, яку суб'єкт господарювання очікує відшкодувати за рахунок утримуваної групи договорів перестрахування.

**ix) Використані методи та судження, застосовані для визначення сум переходу на МСФЗ 17** Товариство застосувало не повну ретропесію, а кумулятивно ретроспективний модифікований підхід при першому застосуванні МСФЗ 17.

#### **Страховий дохід**

Страховий дохід за період — це сума очікуваних надходжень премій, розподілених на період. Товариство розподіляє очікувані надходження премій на кожен період надання послуг за договором страхування на основі часу, що минув. Але якщо очікувана схема вивільнення ризику протягом періоду покриття суттєво відрізняється від плину часу, тоді розподіл здійснюється на основі очікуваного часу понесених витрат на страхові послуги.

За необхідності Товариство змінює основу розподілу між двома вищезазначеними методами, якщо змінюються факти та обставини. Зміна обліковується перспективно як зміна облікової оцінки. Нарахування страхового доходу відбувається шляхом рівномірного відпесення страхових премій в періодах покриття.

#### **Витрати на страхові послуги**

Витрати на страхові послуги включають:

- заявлені вимоги та вигоди;
- амортизацію грошових потоків виконання за договорами страхування;
- зміни, які стосуються минулої служби (тобто зміни в грошових потоках виконання, що стосуються зобов'язання за понесеними претензіями; і
- зміни, які стосуються майбутніх послуг (тобто збитки/скасування обтяжливих груп контрактів через зміни компонентів збитків);
- інші понесені витрати на страхування.

#### **Чистий прибуток/(витрати) від укладених контрактів перестрахування**

Товариство представляє у звіті про фінансові результати суми прибутку, які очікується отримати від перестраховиків, і витрати на перестрахування. Премії за відновлення, що залежать від претензій за базовими контрактами, розглядаються як частина претензій, які, як очікується, будуть відшкодовані за укладеними договорами перестрахування.

#### **Перевірка адекватності страхових зобов'язань.**

**Тест адекватності зобов'язань.** Товариство на кожен звітну дату проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань (liability adequacy test - LAT).

Перевірка адекватності зобов'язань Товариства здійснюється за сукупністю договорів страхового портфелю. Страховик повинен на кожен звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки. Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягають резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені. Для оцінки адекватності сформованих страхових резервів (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості.

Актуарний висновок щодо тесту оцінки адекватності страхових зобов'язань проведено незалежним актуарієм.

#### **Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування.**

Дебіторська та кредиторська заборгованість відображаються у періоді, коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів та страхувальників та належні до сплати таким контрагентам. Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська



заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, Товариство зменшує балансову вартість такої заборгованості та нараховує РОЗ та визнає збиток від у звіті про прибутки і збитки.

**Суми від реалізації пошкодженого майна та отримані в результаті регресу.** Деякі страхові контракти дозволяють Товариству продати майно (як правило, пошкоджене), яке отримане при врегулюванні вимог (наприклад, врятоване майно). Товариство також може мати право подавати претензії третім особам для оплати частини або всіх видатків (наприклад, право регресу). Оцінки суми відшкодування від реалізації пошкодженого майна включаються в якості зменшення суми зобов'язань за страховими вимогами, а пошкоджене майно визнається в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в сумі, яка може бути обґрунтовано повернута в результаті відчуження майна.

**Винагороди працівникам.** Всі винагороди працівникам в Товаристві обліковуються як поточні відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". В процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові страхові внески до бюджету за своїх працівників в розмірі, передбаченому законодавством України.

**Зобов'язання і резерви.** Облік і визнання зобов'язань і резервів в Товаристві здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців). Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих товарів або послуг. Товариство переводить частину довгострокової кредиторської заборгованості в стан короткострокової, коли станом на дату балансу за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше 365 днів. Товариство формує страхові резерви з метою покриття збитків, які можуть виникнути. Товариство визнає умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, покладаючись на оцінку ймовірності їх виникнення і суми погашення, отриманої від експертів.

**Витрати з податку на прибуток.** Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Витрати з податку на прибуток, які відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із суми поточного і відстроченого податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається, виходячи із суми оподатковуваного доходу (прибутку) за рік, який обчислюється згідно із податковим законодавством України. Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, коли існує ймовірність, що наявність майбутнього оподатковуваного доходу дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

**Власний капітал.** Статутний капітал включає в себе внески учасників (акціонерів). Товариство визнає резервний фонд власного капіталу, який сформований згідно зі статутом Товариства. Товариство нараховує дивіденди учасникам (акціонерам) і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. Порядок розподілу накопиченого прибутку визначається загальними зборами учасників (акціонерів).

**Сегменти.** У зв'язку з тим, що Товариство займається фактично одним видом діяльності, сегменти не виділяються. У випадку розширення масштабів діяльності Товариства і появи нових видів послуг, Товариство буде надавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 38 "Операційні сегменти".

**Пов'язані особи.** Пов'язаними особами Товариства у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Податкового кодексу України та Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 протягом 2023 року були:

керівник Товариства,  
члени Наглядової Ради Товариства, члени виконавчого органу,



керівник підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор),  
керівник юридичної особи, яка має істотну участь у Товаристві,  
споріднені особи Товариства,  
афілійовані особи Товариства,  
керівники, контролери споріднених осіб Товариства,  
керівники, контролери афілійованих осіб Товариства,  
юридичні особи, в яких члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником Товариства, членом Наглядової Ради Товариства, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи, є керівниками або контролерами,  
суб'єкти господарювання, що є асоційованими підприємствами Товариства.

Всі операції з пов'язаними з Товариством особами є контрольованими Товариством та здійснюються на ринкових умовах (за звичайною ціною).

#### **Оцінка за справедливою вартістю.**

МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості – це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливу вартість, суб'єкт господарювання має брати до уваги ті характеристики активу або зобов'язання, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи ціну активу або зобов'язання на дату оцінки. На дату оцінки: а) програмне забезпечення придатне для негайного використання за його функціональним призначенням в тому стані, в якому воно перебуває на даний час; б) обмежень на продаж та використання активу немає. Оцінка справедливої вартості припускає, що актив або зобов'язання обмінюється між учасниками ринку у звичайній операції продажу активу або передачі зобов'язання на дату оцінки за поточних ринкових умов. Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або а) на основному ринку для цього активу або зобов'язання; або б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання. Щодо активу, наявного для продажу, відсутній основний ринок. Товариство оцінює справедливу вартість активу, наявного для продажу, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну такого активу, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах. Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж актива або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

**Інформація про зміни в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.** З 01.01.2023 впустили в силу нові та оновлені МСФЗ Товариством було внесено зміни до облікової політики дані зміни були застосовані в обліку та при складанні звітності. Суттєві виправлення помилок у фінансових звітах не здійснювалось.

## **4. Примітки до фінансової звітності**

**Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансовий стан**

### **Нематеріальні активи.**

Нематеріальний актив визначається як немонетарний актив (програмне забезпечення, ліцензії тощо), що не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Під ідентифікацією



активів розуміється визнання активів як відокремлюваних один від одного об'єктів бухгалтерського обліку. тис.грн.

Первісна вартість на 01.01.2022	2030	Накопичена амортизація	
Надходження	0	На 01.01.2022	328
Вибуття	0	На 31.12.2022 На 01.01.2023	1162
На 31.12.2022	2030	На 31.12.2023	3013
На 01.01.2023	2030	Чиста балансова вартість	
Надходження	3841	На 01.01.2022	1702
Вибуття	0	На 31.12.2022 На 01.01.2023	868
На 31.12.2023	5871	На 31.12.2023	2858
Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності		Наказ підприємства	
Метод нарахування амортизації		прямолінійний	
Статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів		Адмін. витрати, витрати на збут	
Вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності		немає	
Вартість оформлених у заставу нематеріальних активів		немає	
Вартість створених Товариством нематеріальних активів		немає	
Накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності		немає	

Амортизаційні відрахування за кожен період Товариство визнає у витратах звітного періоду. Вартість повністю амортизованих НМА становить 1461 тис. грн. станом на 31.12.2023 року станом на 31.12.2022 року 21 тис. грн.

#### Основні засоби.

Товариство обліковує об'єкти основних засобів, такі, як об'єкти нерухомості, за моделлю переоцінки, переоцінка щодо інших об'єктів основних засобів не здійснюється, такі основні засоби відображаються на балансі за історичною собівартістю мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.



Витрати, пов'язані з покращенням стану основних засобів (реконструкція тощо), які призводять до збільшення майбутніх економічних вигід, первісно очікуваних від їх використання, додаються до первісної вартості об'єкта основних засобів. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані (проведення технічного огляду, обслуговування, ремонту) включаються до складу поточних витрат у звіті про фінансові результати.

Товариство оцінює інші групи основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, за собівартістю. Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

а) ціни його придбання.

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його до стану, необхідного для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти можуть відображатись як окремі об'єкти основних засобів.

Товариство визначає наступні групи основних засобів та строки їх корисного використання, які представлені в таблиці, таким чином:

Найменування	Критерій суттєвості	Ліквідаційна вартість	Строк корисного використання не менше	Метод нарахування амортизації	Наступна оцінка
Будівлі та інша нерухомість	5 % історичної вартості	Амортизована	50	Прямолінійний	Справедлива
Машини та обладнання	2 % історичної вартості від 2 років та 6 тис. грн. та 20 тис. грн.	Амортизована	5	Прямолінійний	Історична
Машини та обладнання (інші)	2 % історичної вартості від 6 тис. грн. та 20 тис. грн.	Амортизована	2	Прямолінійний	Історична
Транспортні засоби	2 % історичної вартості	Амортизована	7	Прямолінійний	Історична
Інструменти, прилади, меблі та інвентар	від 6 тис. грн. та 20 тис. грн.	Амортизована	4	Прямолінійний	Історична
Інші основні засоби	від 6 тис. грн. та 20 тис. грн.	Амортизована	12	Прямолінійний	Історична
Малоцінні нематеріальні активи	до 6 тис. грн. та 20 тис. грн.	Амортизована	1	100 %	Історична
Невиробничі основні засоби	5 % історичної вартості	Історична	-	Не застосовується	Історична

**Амортизація.** Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Товариством застосовується



прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі у відповідності до строків корисного використання.

Амортизаційні відрахування за кожен період Товариство визнає у витратах звітного періоду в складі адміністративних витрат 5770 тис. грн. Товариство припиняє амортизацію активу на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

**Склад основних засобів та їх рух протягом 2023 року:**

	Залишок на початок року		Надійшло			Вибуло		Нараховано амортизації	Залишок на кінець звітного періоду	
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Придбано	Дооцінка / Уцінка / Модернізація	Нараховано амортизацію з дооцінки	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Нараховано	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
Земельні ділянки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Будинки, споруди та передавальні пристрої	114016	12119	36420	15526	509			2555	165962	15183
Машини та обладнання	3949	2448	3090	9				973	7048	3421
Транспортні засоби	14112	5849	6111			960	699	1954	19263	7104
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	429	319	538					168	967	487
Інші основні засоби	904	287	450					120	1354	407
Не введені в експлуатацію об'єкти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всього</b>	<b>133410</b>	<b>21022</b>	<b>46609</b>	<b>15535</b>	<b>509</b>	<b>960</b>	<b>699</b>	<b>5770</b>	<b>194594</b>	<b>26602</b>

**Склад основних засобів та їх рух протягом 2022 року:**



	Залишок на початок року		Надійшло		Вибуло		Нараховано амортизації	Залишок на кінець звітного періоду	
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Придбано	Дооцінка /Уцінка/ Модернізація	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Нараховано	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
Земельні ділянки	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Будинки, споруди та передавальні пристрої	91451	8030		22565		2214	1875	114016	12119
Машини та обладнання	5394	4035	789		2234	2168	581	3949	2448
Транспортні засоби	10433	4141	3679				1708	14112	5849
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	1219	1055	35		825	810	74	429	319
Інші основні засоби	961	205			57	1	83	904	287
Не введені в експлуатацію об'єкти	0	0					0	0	0
<b>Всього</b>	<b>109458</b>	<b>17466</b>	<b>4503</b>	<b>22565</b>	<b>3116</b>	<b>5193</b>	<b>4321</b>	<b>133410</b>	<b>21022</b>

Станом на звітну дату відсутні суттєві зобов'язання Товариства щодо придбання основних засобів. Основні засоби, наведені в Таблиці належать Товариству на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Товариство не обмежене у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

Справедлива вартість основних засобів (нерухомого майна) станом на 31.12.2023р. базується на оцінці незалежного оцінювача. Оцінці незалежного оцінювача (справедлива вартість) визначена за порівняльним підходом через те, що в порівнянні з дохідним підходом та підходом витрат саме цей підхід більш коректно відображає конюктуру вільного ринку нерухомості на дату оцінки і при цьому дозволяє обчислити найбільш вірогідну ринкову вартість об'єкта оцінки.

Таблиці даних для кожного переоціненого класу основних засобів із визначенням балансової вартості, яка була б визнана, якби активи обліковували за моделлю собівартості.

Основні засоби (будинки, споруди)	Будинки, споруди (тис. грн.)
Балансова вартість на 31.12.2023р. за моделлю справедливої вартості	150779
Балансова вартість за моделлю собівартості на 31.12.2023р.	91810

Основні засоби	Будинки, споруди(тис. грн.)
Балансова вартість на 31.12.2022р. за моделлю справедливої вартості	101897



Балансова вартість за моделлю собівартості на 31.12.2022р.	41961
Строки експлуатації, встановлені для основних засобів	визначається наказом
Метод нарахування амортизації	прямолінійний
Статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію основних засобів	Адмін.витрати відповідно до МСФЗ 4 та Собівартість реалізованих послуг та інші операційні витрати за МСФЗ 17
Вартість основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності	немає
Вартість оформлених у заставу основних засобів	немає
Вартість створених Товариством основних засобів	немає
Накопичена амортизація основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

Вартість повністю амортизованих основних засобів становить 2290 тис. грн. станом на 31.12.2023 року, та 896 тис. грн. за станом на 31.12.2022 року.

### Інвестиційна нерухомість

Товариство до складу інвестиційної нерухомості відносить офісні приміщення, що використовуються для отримання доходу від операційної оренди. Для оцінки інвестиційної нерухомості Товариство використовує модель обліку за справедливою вартістю. Ця модель ґрунтується на визначенні справедливої вартості (тобто існуванні ринку аналогічних об'єктів). Справедлива вартість визнана за оцінкою, що зроблена незалежним експертом. Зміну справедливої вартості інвестиційної нерухомості Товариство визнає як прибуток або збиток.

Розкриття інформації щодо змін інвестиційної нерухомості:  
за період 2022р.

На початок періоду	Дооцінка (уцінка)	Вибуло за період	Справедлива вартість на кінець періоду
10066	1520	0	11586

за період 2023р.

На початок періоду	Дооцінка (уцінка)	Вибуло за період	Справедлива вартість на кінець періоду
11586	1344	0	12930

За 2023 рік Товариство отримало дохід від інвестиційної нерухомості 743 тис. грн., який відображено в рядку 2220 Звіту про фінансові результати. За попередній період сума отриманого доходу від інвестиційної нерухомості склала 180 тис. грн.

### Незавершені капітальні інвестиції

В звітному періоді було здійснено перекласифікацію поточних активів в частині сплаченого авансу на придбання нерухомості (дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130) в сумі 5040 тис. грн. до складу незавершених капітальних інвестицій та відображено в Балансі станом на 31.12.2023 р. в рядку 1005.

На виконання вимог п. 42 МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» наводимо інформацію ретроспективно в комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску за попередні періоди:



За станом на:	Незавершені капітальні інвестиції за даними звітності	Зміни у відповідності МСБО 8
31.12.2022 рік	0	5040
31.12.2023 рік	5040	5040

Дані зміни на власний капітал не вплинуло. Станом на 01.01.2024 року в Балансі (рядок 1005) Товариства відобразило 5040 тис. грн., як балансову незавершених капітальних інвестицій.

### **Інші фінансові інвестиції**

Первісне визнання фінансових інструментів відбувається на основі бізнес-моделі, визначеної провідним управлінським персоналом. Страхова компанія використовує декілька бізнес-моделей з управління своїми активами. Страхова компанія класифікує активи:

- 1) За амортизаційною вартістю (модель ефективної ставки відсотка);
- 2) Боргові інструменти (за справедливою вартістю через сукупний дохід);
- 3) Інші фінансові активи, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки Товариства.

**Витрати на проведення операції** - це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати - це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання.

**Метод ефективної ставки відсотка** - це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) від балансової вартості інструмента.

Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (не включаючи майбутніх збитків за кредитами) протягом терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового інструмента.

### **Припинення визнання фінансових активів**

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду щодо передачі, і при цьому (і) також передало, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом.

Товариство оцінює справедливу вартість фінансових інструментів, відображених у звіті про фінансовий стан, з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

**Рівень 1:** Котирування на активному ринку відносно до ідентичних фінансових інструментів.

**Рівень 2:** Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для подібних інструментів; ринкових котирувань для ідентичних або подібних інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних; інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

**Рівень 3:** Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, при тому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на



підставі котирувань для подібних інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

Що стосується договірних грошових потоків, то українські облігації, як і депозити, мають, як правило, досить прості умови, що не містять нічого, крім погашення основного боргу та відсотків. Можливість дострокового викупу облігацій не становить проблеми, якщо викуп відбувається за номінальною вартістю зі сплатою нарахованих відсотків. Так само й перегляд відсоткової ставки не суперечить критерію договірних грошових потоків, оскільки нова ставка встановлюється на поточному ринковому рівні, а власники облігацій мають можливість пред'явити їх до викупу у разі незгоди з новою ставкою.

Зміна собівартості у період 2022р. дорівнює 1654 тис. грн., яка у Звіті про фінансовий стан відображена у розділі I пасиву балансу «Власний капітал» «Капітал у дооцінках», у Звіті про фінансовий стан (Звіт про сукупний дохід) у розділі II Сукупний дохід та у Звіті про власний капітал.

Зміна собівартості у період 2023р. дорівнює 1362 тис. грн., яка у Звіті про фінансовий стан відображена у розділі I пасиву балансу «Власний капітал» сума «Капітал у дооцінках», у Звіті про фінансовий стан (Звіт про сукупний дохід) у розділі II Сукупний дохід та у Звіті про власний капітал.

Інформація про емітента облігацій ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" (код 36258745) загальною кількістю 15 000 шт. з терміном погашення/придбано (дата погашення 10000 шт. - 25.11.2026р., 5000 шт. - 28.03.2025р.).

Інформація про емітента облігацій - ТОВ "ІЛТА"(код 14284053) загальною кількістю 9400 шт. з терміном погашення менше року (дата погашення 24.11.2024р.) на суму 8646 тис. грн. на 31.12.2023р. перенесено з статті "Інші фінансові інвестиції" до статті Баланс "Поточні фінансові інвестиції".

За умови відсутності активного ринку, переважним методом визначення справедливої вартості, було дисконтування очікуваних грошових потоків на ринкову ставку дохідності. Дані зміни Товариство відобразило через сукупний дохід.

Період	На початок періоду (код рядка1035)	Дооцінка (уцінка фінансових інструментів)	Придбано	Вибуло	На кінець періоду (код рядка 1035)	На кінець періоду (код рядка 1160)
2022	19860	1654	0	0	21514	0
Всього2023	21514	(1362)	10000	10000	11506	8646
	13773	(2267)	10000	10000	11506	0
	7741	905	0	0	0	8646

Балансова вартість фінансових інструментів, які відображаються на Балансі Товариства за собівартістю, яка не відрізняється суттєво від балансової. Станом на 31 грудня 2023 року керівництво Товариства не виявило суттєвих ознак знецінення даної частини портфеля цінних паперів. Протягом 2023 року Товариство отримувало платежі за нарахованими процентами та основною сумою за облігаціями інших підприємств.



Під час складання фінансової звітності Товариства за 2019-2020 роки Компанією було визнано наявність ознак зменшення корисності корпоративних прав щодо ПТ «Гарант-транзит» у зв'язку із тривалою відсутністю його діяльності. Розглянувши всі факти та обставини щодо наявності контролю за об'єктом інвестування згідно вимогам МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», Компанія дійшла висновку щодо відсутності такого контролю у зв'язку із відсутністю впливу на рішення щодо його фінансової діяльності. Консолідована звітність не складалася, Компанією було визнано витрати від знецінення вартості корпоративних прав ПТ «Гарант-транзит» у розмірі 100 % їх балансової вартості протягом 2019–2020 р. р. Таким чином, станом на 31.12.2022 р. корпоративні права ПТ «Гарант-транзит» обліковувались на балансі Компанії за нульовою вартістю.

Протягом 2023р. ПТ «Гарант-транзит» було продано за 2 тис.грн. та дохід відображено у Звіті про фінансовий стан (Звіт про сукупний дохід)у складі «інші фінансові доходи».

#### **Відстрочені аквізиційні витрати**

Формування ВАР не є обов'язковим згідно з МСФЗ, питання щодо необхідності такого формування вирішується Товариством з урахуванням загальних принципів об'єктивного відображення фінансового стану Товариства та затвердженої політики з формування технічних резервів. Протягом 2023 року Товариство відстрочені аквізиційні витрати не визнавало.

#### **Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах включас:**

Відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» внески страховиків, які розміщені на рахунках МТСБУ, можуть бути використані тільки для покриття зобов'язань страховиків з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, що обмежує їх використання. Для забезпечення виконання зобов'язань членів МТСБУ перед страхувальниками і потерпілими створено такі централізовані страхові резервні фонди:

- ✓ Фонд захисту потерпілих (ФЗП);
- ✓ Фонд страхових гарантій (ФСГ);
- ✓ Додатковий страховий фонд страхових гарантій за міжнародними договорами «Зелена картка», а саме цільові додаткові внески до ФСГ відповідно до Порядку фінансових взаємовідносин між страховиками-повними членами МТСБУ для забезпечення безумовного виконання зобов'язань за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (ІЦВ ФСГ).

Кошти, перераховані до Фондів МТСБУ, включаються до суми прийнятних активів, які необхідні страховику з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

Сума коштів відображено в р. 1065 Звіту про фінансовий стан «Залишок коштів у централізованих страхових резервах». Управління фондами від імені товариства здійснює МТСБУ.

Кошти (внески) страховиків розміщуються в українських рейтингових банках на депозитних, поточних рахунках та ОВДП. Процентні доходи, зароблені за залишком коштів (внесків) у МТСБУ, визнаються у складі фінансового доходу. Знецінення не відбувається. Станом на кінець звітного періоду залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ наведено у таблиці у тис. грн.



показник	З врахуванням змін у відповідності до МСБО 8		Відображено в звітності на звітну дату	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	31.12.2023р.	31.12.2022р.	31.12.2023р.	31.12.2022р.
залишки коштів (внесків) в МТСБУ	307561	210940	307561	46717

Отриманий (нарахований) дохід у вигляді відсотків від розміщених коштах (внесках) МТСБУ у сумі 24620 тис. грн. за період 2023р. та у сумі 18035 тис. грн. за 2022р. відображено в Звіті про фінансові результати статті "Інші фінансові доходи".

Облік залишку коштів у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ здійснюється за справедливою вартістю.

#### Інші необоротні активи

Грошові кошти (на поточних рахунках (депозити)) за тристороннім договором, що є фінансовим забезпеченням за Договором про співробітництво між об'єднанням "Ядерний страховий пул" та Товариством (страховиком) на 31.12.2023р. складають 50649 тис. грн.

На виконання вимог п. 42 МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» наводимо інформацію ретроспективно в комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску за попередні періоди:

показник	З врахуванням змін у відповідності до МСБО 8		Відображено в звітності на звітну дату	
Інші необоротні активи	31.12.2023р.	31.12.2022р.	31.12.2023р.	31.12.2022р.
Депозитний (EUR) в Таскомбанк АТ	50649	56879	50649	0

Дані зміни на власний капітал не вплинуло.

#### Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 "Запаси".

Запаси враховуються за однорідними групами:

- Сировина та матеріали;
- Паливо;
- Інші матеріали.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю. Причини списання запасів з активів – це використання в процесі надання страхових послуг та на збут, пошкодження.

Запаси в балансі виглядають наступним чином в тис. грн.:

Найменування показника	31.12.2023р.	31.12.2022р.
Сировина й матеріали	341	111
Паливо	38	20
Інші матеріали	811	759
<b>Разом:</b>	<b>1190</b>	<b>890</b>

Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у використання за ФІФО. Запасів, переданих у переробку, на комісію та в заставу немає.

За 2023 рік у Товариства відсутні підстави для знецінення запасів.



### Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації послуг своїм покупцям, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, і обліковується за фактичною первісною вартістю за вирахуванням резерву. Дебіторська заборгованість за страховими послугами оцінюється за справедливою вартістю.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги представляє собою заборгованість за страховою діяльністю, а саме, заборгованість зі страхових премій до отримання від власників страхових полісів (страхувальників за договорами страхування) за виключенням суми резерву на погашення сумнівної та безнадійної заборгованості.

Дебіторська заборгованість:	31.12.2023р.	31.12.2022р.
Розрахунки з страхувальниками	35813	39558
Резерв очікуваних кредитних збитків	(388)	(1942)
<u>Балансова вартість</u>	<u>35425</u>	<u>37616</u>
	відповідно до МСФЗ 17 враховано до зобов'язання за випущеними страховими контрактами відображено в р.1650	

На 31.12.2022р. загальна сума резерву на погашення сумнівної та безнадійної заборгованості (2872 тис.грн.) визначається, виходячи з оцінки ймовірно безнадійної щодо повернення заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості та на основі практики Товариства стосовно списання заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості. За страховою діяльністю дебіторська заборгованість складає 1942 тис. грн. (за дебіторською заборгованістю за договорами, укладеними у період до 31.12.2019р., нараховані резерви–100%, до 31.12.2020р.–50%, до 31.12.2021р.–25% відповідно). Інша поточна дебіторська заборгованість розрахований резерв сумнівних боргів на погашення сумнівної та безнадійної заборгованості в сумі 52 тис. грн., та 878 тис. грн. по коштам які заблоковані у банку «МР Банк (Сбербанк)». Загальна сума та змін в резерву сумнівних боргів наведено в таблиці.

Аналіз зміни в резерву за 2022р.

	31.12.2021р.	Нарахування/ розформування резерву	Списано за рахунок резерву	31.12.2022р.
Резерв	1818	1415	(361)	2872

На 31.12.2023р. загальна сума резерву на погашення сумнівної та безнадійної заборгованості (3194 тис. грн.) визначається, виходячи з оцінки ймовірно безнадійної щодо повернення заборгованості, після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості та на основі практики Товариства стосовно списання заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості.

За страховою діяльністю дебіторська заборгованість складає 388 тис. грн. (за дебіторською заборгованістю за договорами, укладеними у період до 31.12.2020р., нараховані резерви–100%, до 31.12.2021р.–50%, до 31.12.2022р.–25% відповідно).

Резерв очікуваних кредитних збитки нараховано у сумі 2806 тис.грн.



Аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за період 2023р.:

Резерв	31.12.2022р.	Нарахування/ розформування резерву	Списано за рахунок резерву	31.12.2023р.
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	1942	138	(1692)	388
Інша заборгованість	930	2004	(128)	2806
Всього:	2872	2141	(1819)	3194

При трансформації даних за МСФЗ 17 показники були включені до Виpusчених страхових контрактів, які є активами та Виpusчених страхових контрактів, які є зобов'язаннями.

#### Інша дебіторська заборгованість

тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2023р.	31.12.2022р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1129 (відповідно до МСФЗ17 перенесено до р.1125 балансу)	6454
Розрахунки с бюджетом	565	794
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	2718	3368
Інша поточна дебіторська заборгованість	3232 (відповідно до МСФЗ17 2985 відображено в р.1155; 247 відображено в р1190)	12822
Всього	7644	23438

У складі "Іншої дебіторської заборгованості" відображена поточна заборгованість підприємств – контрагентів, дебіторської заборгованості з нарахованих доходів відображена заборгованість установ по сплаті відсотків за договорами, у тому числі депозитними, термін (строк) сплати яких відбувається згідно із умовами договорів.

Аналізуючи існуючу дебіторську заборгованість та ситуацію, яка склалась в Україні, Товариство сподівається, що для відновлення (продовження) своєї діяльності, кожний контрагент буде дотримуватись термінів погашення заборгованості відповідно до умов договору.

Витрати майбутніх періодів	31.12.2023р.	31.12.2022р.
	194	5

#### Поточні фінансові інвестиції

На 31.12.2022р. Кошти Товариства на рахунках МТСБУ враховуються для представлення страхових резервів за міжнародними договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, а саме - цільові додаткові внески до ФСГ – додаткові гарантійні внески страховиків-повних членів МТСБУ до ФСГ для забезпечення безумовного виконання зобов'язань за договорами міжнародного страхування (ЦДВ ФСГ). Грошові кошти за тристороннім договором (депозит), кошти договору умовного зберігання (ескроу) та залишки на поточному рахунку, що є фінансовим забезпеченням за Договором про співробітництво між об'єднанням "Ядерний страховий пул". Поточні фінансові інвестиції складають 221 199 тис.грн. за 2022р та 32 322 тис. грн за 2023р.



## Показники поточних фінансових інвестицій на 31.12.2023 року

Показник	Поточні фінансові інвестиції на	
	31.12.2023	31.12.2022
Кошти на депозитних рахунках за терміном вкладу більше 3-х місяців	22488	
Облігації інших підприємств-емітентів з терміном погашення до 1-го року	8646	
Кошти УК по розрахункам з довірителями (учасниками Об'єднання ЯСП)	1188	
Кошти на депозитних рахунках ЯСПУ 3-х сторонній договір	0 (перенесено до р.1090 розкрито у примі. «Інші необоротні активи»)	56976
Кошти фондів МТСБУ	0 (перенесено до р.1065 розкрито у прим. «Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах»)	164223
<b><u>Всього станом на 31.12.2023р.</u></b>	<b><u>32322</u></b>	<b><u>221199</u></b>

Загальними зборами членів Об'єднання «Ядерний страховий пул» (протокол №126 від 01.03.2023 року) ПрАТ «СК «Перша» призначено Уповноваженою компанією (ділі УК) Об'єднання «Ядерний страховий пул», у зв'язку з чим до ПрАТ «СК «Перша» перейшов обов'язок укладати договори, приймати платежі страхової та перестраховальної премії з подальшим розподілом таких платежів відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів Об'єднання, здійснювати виплати страхового відшкодування згідно з виставленими вимогами на виплату, отриманих від ядерних страхових пулів-перезидентів та/або їх уповноважених компаній (лідерів), здійснювати оплату перестраховальних платежів іноземним пулам-перестраховикам та/або їх уповноваженим компаніям (лідерам) та виконувати інші дії від імені учасників Об'єднання згідно з договорами доручення, укладеними між Уповноваженою компанією та учасниками Об'єднання.

Інформація щодо залишків коштів учасників ЯСП на рахунках УК, а саме у складі балансу ПрАТ «СК «Перша» на 31.12.2023р.

у складі статей балансу	Актив	Пасив
«Інша поточна дебіторська заборгованість»	8	-
«Поточні фінансові інвестиції» поточні рахунки в банках	1188	-
«Інші поточні зобов'язання»	-	1196
<b><u>Всього</u></b>	<b><u>1196</u></b>	<b><u>1196</u></b>

**Грошові кошти та їх еквіваленти** включають кошти в банках на поточних, депозитних рахунках терміном вкладення до 3-х місяців, в касі Товариства, грошові кошти в дорозі.

Грошові кошти Товариства відображені наступним чином за кінець року

2023р. та 2022р.:

Грошові кошти та їх еквіваленти:	223264	212068
Готівка	0	0



Рахунки в банках*	223264	212068
-------------------	--------	--------

Рахунки в банках\* включають кошти на поточних рахунках та депозити.

Інформація щодо грошових коштів, розміщених на рахунках в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами на 31.12.2023р. У Товариства немає коштів на депозитних рахунках, які розміщені у неплатоспроможних банках. Банки мають інвестиційний рейтинг.

Депозити розміщені в банківських установах на території України. Процентні ставки за депозитами відповідають ринковим та складають від 1% до 19% у залежності від терміну та валюти вкладу.

Резерв під очікувані кредитні збитки за даним активом на звітну дату дорівнює нулю.

**Необоротні активи, утримані для продажу, та групи вибуття** тис. грн.

На початок періоду	Вибуло за період	На кінець періоду
0	0	0

#### Визначення знецінення фінансових активів у сумі очікуваного кредитного збитку

Фінансові активи за амортизованою собівартістю:	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
Дебіторська заборгованість страхування, перестрахування	39558	35813
резерв очікуваних кредитних збитки	(1942)	(388)
<i>Відображено у звітності</i>	<i>37616</i>	
Відображено у звітності в частині поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю		35425
Інша поточна дебіторська заборгованість	12874	6038
резерв очікуваних кредитних збитки в т.ч.	(52)	(2806)
<i>резерв очікуваних кредитних збитки (кошти заблоковані у банку «МР Банк(Сбербанк)»)</i>		<i>(770)</i>
<i>Відображено у звітності в т.ч.</i>	<i>12822</i>	<i>3232</i>
Інша поточна дебіторська заборгованість		2985
Відображено у звітності в частині поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю		247

#### Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

В таблиці надалі наведений аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю в розрізі рівнів ієрархії справедливої вартості.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю на 31.12.2022

Фінансові активи	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи (Рівень 1)	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком (Рівень 2)	даних, яких немає у відкритому доступі (Рівень 3)
Нерухоме майно		113483	
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами (% по депозитам та облігаціям)		3368	
Поточні фінансові інвестиції	-	221199	



Грошові кошти на поточних рахунках	-	212068	
------------------------------------	---	--------	--

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю на 31.12.2023

Фінансові активи	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи (Рівень 1 )	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком (Рівень 2)	даних, яких немає у відкритому доступі (Рівень 3)
Нерухоме майно (основні засоби, інвестиційна нерухомість)		163709	

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

#### Акціонерний капітал і дивіденди

Звичайні акції відображаються у складі власних коштів. Будь-яка надмірна сума справедливої вартості винагороди, одержаної понад номінальну вартість випущених акцій, обліковується як емісійний дохід у складі власного капіталу.

Можливість Товариства оголошувати і виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди відображаються у фінансовій звітності як розподіл прибутку в міру їх оголошення.

Загальними зборами акціонерів Товариства, які проведені дистанційно 28.04.2023 р., прийнято рішення, що прибуток, отриманий Товариством у 2022 році у розмірі 5593 тис. грн, розподілити наступним чином: 50% залишити нерозподіленим та 50% розподілити між акціонерами Товариства. Виплата дивідендів за простими іменними акціями Товариства з частини прибутку, отриманого Товариством за результатами діяльності у 2022 році не відбулося через законодавчі обмеження щодо виплати дивідендів акціонерам, у тому числі передбачених постановою Правління Національного Банку України «Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації» №39 від 06.03.2022 р., але не раніше дня закінчення воєнного стану на території України.

Станом на 01.01.2024 р. рішення про нарахування дивідендів за результатами 2022 року не набрало чинності. Дивіденди акціонерам Товариства не можуть бути нараховані та виплачені.

#### Капітал

Статутний капітал - це зафіксована в установчих документах загальна номінальна вартість випущених акцій (60 000 тис. грн.), відсоток акцій, які належать акціонерам, розкрито у таблиці Акціонери (учасники).

Капітал в дооцінках	2022	2023	
На початок періоду	46634	63148	Код рядка балансу 1405 граф. 3
Коригування зміна облікової політики	0	(9788)	За рахунок «Нерозподіленого прибутку(непокритий збиток) Списано амортизацію на дооцінку за період до 2023р.



		(11884)	Визначення відстрочених податкових зобов'язань з дооцінки до 2023р.
Скоригований залишок на початок року	46634	41476	
Зміни за період	14860	4627	Дооцінка (уцінка) основних засобів*
	1654	(1362)	Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів*
Інший сукупний дохід	0	(1896)	За рахунок «Нерозподіленого прибутку(непокритий збиток) Списано амортизацію на дооцінку за 2023р
		(833)	За рахунок «Нерозподіленого прибутку(непокритий збиток) Визначення відстрочених податкових зобов'язань з дооцінки за 2023р.
На кінець періоду	63148	42012	Код рядка балансу 1405 граф.

\*результат змін також описано в розділі "Інші фінансові інвестиції"

Резервний капітал (5660 тис.грн.) сформовано за щорічними відрахуваннями з нерозподіленого прибутку. В 2023 році додаткових відрахувань до резервного капіталу не було.  
тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2022	2023	
На початок періоду	108	14930	Код рядка балансу 1420 граф. 3
Коригування зміна облікової політики	0	9788	Списано амортизацію на дооцінку за період до 2023р.
Скоригований залишок на початок року	108	24718	
Зміни за період	5593	28263	Чистий прибуток (збиток) за звітний період
	(280)	0	Відрахування до резервного капіталу
	0	(540)	Інший сукупний дохід
	9509	28101	Інші резерви зміни
На кінець періоду	14930	80542	Код рядка балансу 1420 граф.

Протягом 2022 і 2023 років Товариство не оголошувало і не виплачувало дивіденди.

## Резерви.

**Порядок формування страхових резервів та частки перестраховиків у страхових резервах.**

Товариство формує та веде облік таких технічних резервів:

- резерв незароблених премій (резерви премій);
- резерв заявлених, але не виплачених збитків.
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- резерв коливань збитковості(виключно з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів);
- резерв катастроф (для визначених цією політикою видів або договорів страхування).

При трансформації до МСФЗ 17, оскільки резерв коливань збитковості та резерв катастроф не входять до складу технічних резервів, у фінансовій звітності списання даних резервів відбулося на рахунок нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).



Товариство визначає розмір прав вимоги до перестраховиків за укладеними договорами перестраховування щодо відповідних видів технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком розміру таких технічних резервів.

*Резерв премій* включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок розміру резерву премій здійснюється за кожним договором страхування окремо за методом "1/365".

*Резерв заявлених, але не виплачених збитків* (reported but not settled claims reserve – RBNS), – оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхового відшкодування за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми невикладених збитків на кінець звітного періоду, які не врегульовані або врегульовані не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору. Після отримання додаткової інформації даних про розмір збитку, розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків може бути переглянутий. Резерв заявлених, але не виплачених збитків, визначається Товариством у розмірі страхової суми за вирахуванням франшизи (або суми страхової виплати визначеної згідно умов договору страхування) у разі викрадення застрахованого майна або повної конструктивної загибелі майна або у разі відсутності орієнтовних даних та неможливості здійснення розрахунку розміру середнього збитку. Судові позови стосовно виплат страхового відшкодування є невід'ємною частиною резерву заявлених, але не виплачених збитків. Резерв за такими збитками формується з урахуванням розміру вимог, вказаних у позові до Товариства, умов договору страхування, норм законодавства, документів, наданих на підтвердження заявлених вимог та/або оцінки внутрішніх працівників Товариства та/або зовнішніх експертів та/або організацій. При розрахунку резерву заявлених, але не виплачених збитків, Товариство може зменшити розмір заявлених збитків на розмір передбаченої договором франшизи або інших утримань (зокрема, зносу тощо) які вираховуються з суми страхового відшкодування відповідно до умов договору страхування та/або чинного законодавства України. Розмір витрат на врегулювання збитків встановлюється у розмірі 3 відсотків від суми невикладених збитків на кінець звітного періоду. Вимога вважається врегульованою після затвердження страхового акту за даним страховим випадком або прийняття рішення про відмову у виплаті страхового відшкодування.

*Резерв збитків, які виникли, але не заявлені* (incurred but not reported claims reserve – IBNR), – оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування.

При побудові трикутників розвитку збитків групування даних здійснюється за видом в цілому або за подібними ризиками.



Залежно від виду страхування розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів або методом фіксованого відсотка, відповідно до таблиці:

Таблиця

Вид страхування	Метод розрахунку
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	актуарні методи
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами)	актуарні методи
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	актуарні методи
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	актуарні методи
Страхування медичних витрат	актуарні методи
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	метод прогнозованої збитковості
Інші види страхування	методом фіксованого відсотка

Розрахунки резерву збитків, які виникли, але не заявлені, при застосуванні актуарних методів можуть базуватися як на даних тільки за сплаченими на звітну дату збитками (страховими виплатами), так і на даних за сплаченими та заявленими збитками на звітну дату.

Розмір витрат на врегулювання збитків включається до складу резерву збитків, які виникли, але не заявлені, становить 3 відсотки від суми не виплачених збитків на дату розрахунку.

При розрахунку резерву методом фіксованого відсотка, розмір резерву складає 10% від заробленої страхової премії за останні 4 повних звітних квартали (розрахунковий період). Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика) на суму незаробленої премії на початок розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика) і зменшення отриманого результату на суму незаробленої премії на кінець розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика).

Розрахунки резерву збитків, які виникли, але не заявлені, зі страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту здійснюється методом прогнозованої збитковості із застосування нижченаведених розмірів коефіцієнтів для відповідного року страхування:

Рік страхування	1-й рік	2-й рік	3-й рік	4-й рік	5-й рік	6-й рік
Коефіцієнт	70%	50%	40%	30%	25%	15%

**Методи визначення розміру прав вимоги до перестраховиків стосовно відповідних технічних резервів** Розмір частки перестраховка в резерві премій розраховується аналогічним методом, що і резерв премій.

Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків розраховується для кожної неврегульованої вимоги, що входить до складу резерву заявлених, але не виплачених збитків, базуючись на умовах договору перестрахування, яким перестраховано прямий договір



страхування за яким сталася подія, та обставин події. Розмір частки перестраховика за неврегульованою подією може набувати значення пропорційного розміру резерву заявлених неврегульованих збитків за цією подією (у разі пропорційного типу перестраховування), або значення, що відповідає перевищенню розміру збитку над сумою власного утримання (у разі непропорційного перестраховування). Частка перестраховика в резерві збитків, які виникли, але не заявлені, визначається в залежності від умов відповідних договорів перестраховування та статистики щодо частки перестраховика в збитках за звітний та минулі періоди.

**Сформовані страхові резерви на вимогу нормативних документів регулятора за 2023р включають:**

Відображено в регуляторній звітності

- резерв премій 311478 тис. грн.;
- резерви заявлених збитків 216407 тис. грн.;
- резерв збитків, які виникли та незаявлені 146893 тис. грн.;

Частка перестраховиків у резервах незароблених премій складає (32867тис. грн.).

Частка перестраховиків у резерві заявлених збитків складає (97492тис. грн.).

Розрахунок резервів підтверджується Актуарним звітом незалежного актуарія.

Відповідно до МСФЗ 17 сформовані страхові резерви та зміни за даними резервами відображено в собівартості наданих послуг з врахуванням дисконтування.

Всі зміни відображення страхових резервів при трансформації фінансової звітності по МСФЗ 17 наведено в перехідному балансі.

**Сформовані страхові резерви за 2022р включають:**

- 1) резерв незароблених премій 233769,0 тис.грн;
- 2) резерви заявлених збитків 312669,2,0тис.грн;
- 3) резерв збитків, які виникли та незаявлені 100327,8тис.грн.;
- 4) резерв коливань збитковості 28101,0тис.грн. (резерв відображений у рядку 1435 балансу в складі інших резервів капіталу.
- 5) резерв катастроф 0 тис.грн.

Всього резервів: 674867,0тис.грн.

- Частка перестраховиків у резервах незароблених премій складає (13678,0 тис.грн.);
- Частка перестраховиків у резерві заявлених збитків складає (195128,4тис.грн.);

Всього резервів: 208806,4 тис.грн.

Розрахунок резервів підтверджується висновком незалежного актуарія.

**Інші довгострокові зобов'язання** у звітному періоді відсутні.

**Відстрочені податкові зобов'язання.** Станом на 31.12.2023 р. Товариством було прийнято рішення про розрахунок відстрочених податкових зобов'язань. У фінансовій звітності за період 2023 відображені відстрочені податкові зобов'язання у сумі 12717 тис. грн, які можуть виникнути при продажу(відчуженні) нерухомого майна, яке є частиною основних засобів, оціненого за ринковою вартістю незалежним експертом. Порівняння за 2 роки не наводиться, так, як в 2022 році даний показник не розраховувався

**Умовні активи, зобов'язання та невиконані контрактні зобов'язання**

*Резерв відпусток та виплати працівникам*

До умовних активів можна віднести резерв відпусток. Товариство формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37. Розрахунок резерву проводиться згідно з чинним законодавством відповідно до невикористаної відпустки та середнього заробітку працівника із застосуванням коефіцієнту згідно із п. 10 Постанови КМУ № 100 від 08.02.1995р.



При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується.

Використання забезпечення відпусткових відбувається протягом року під час нарахування відпусток працівників або під час виплати їм компенсації за невикористану відпустку під час звільнення.

Резерв відпусток на 31.12.2023р. – 4833 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022р. резерв відпусток у сумі 2155 тис. грн. було відображено «довгострокові забезпечення витрат персоналу» на 31 грудня 2023 року всі нарахування, забезпечення та інші зобов'язання Товариства є поточними зобов'язаннями.

У сумі нарахувань та забезпечень протягом 2023-2022 років відбулись наступні зміни:

	Забезпечення на виплату відпусток працівникам
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	2655
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	8382
Використання/сторнування резерву	(8882)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	2155
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	15603
Використання/сторнування резерву	(12925)
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	4833

На виконання вимог п. 42 МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» наводимо інформацію ретроспективно в комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску за попередні періоди:

забезпечення витрат персоналу	З врахуванням змін у відповідності до МСБО 8		Відображено в звітності на звітну дату	
	31.12.2023р.	31.12.2022р.	31.12.2023р.	31.12.2022р.
Показник				
Поточні забезпечення	4833	2155	4833	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	0	0	0	2155

Дані зміни на власний капітал не вплинуло. Станом на 01.01.2024 року в Балансі (рядок 1660) Товариства відобразило 4833 тис. грн. Керівництво очікує, що вся сума забезпечень, сформованих станом на 31 грудня 2023 року, буде використана до кінця 2024 року.

#### **Довгострокові кредити банків.**

Станом на 31.12.2023р. року відсутня заборгованість за довгостроковими кредитами.

#### **Короткострокові кредити банків.**

Станом на 31.12.2023р. року відсутня заборгованість за короткостроковими кредитами.

#### **Зобов'язання.**

Зобов'язання Товариства включають:

Розрахунки з бюджетом (р.1620) – 10557 тис. грн., у т. ч. з податку на прибуток 10054 тис. грн.

Розрахунки зі страхування (р.1625) - 558 тис. грн.;

Розрахунки з оплати праці (р.1630) - 2222 тис. грн.;

Зобов'язання за страховою діяльністю (р.1650) – 697756 тис. грн. включає в т. ч.:

- Зобов'язання за випущеними страховими контрактами – 672697 тис. грн. в т.ч
  - 1) зобов'язання на залишок покриття – 303 742 тис. грн. в т.ч.
  - 2) зобов'язання за страховими вимогам – 368 955 тис. грн. в т.ч.:



- Зобов'язання за утримуваними контрактами перестрахування – 22 119 тис. грн.
- OCI Balance (викуплені страхові контракти) - 2940

Інші поточні зобов'язання (р.1690) складає 10338 тис. грн., а саме:

кредиторська заборгованість Уповноваженої компанії перед членами ЯСП – 1196 тис.грн., інші поточні зобов'язання 8898 тис. грн., помилкові кошти 244 тис. грн.

#### **Зобов'язання на 31.12.2022р.**

Зобов'язання Компанії включають:

Розрахунки з бюджетом (р.1620) – 4797 тис. грн., у т. ч. з податку на прибуток 4538 тис. грн.

Розрахунки зі страхування (р.1625) - 254 тис. грн.;

Розрахунки з оплати праці (р.1630) - 1100 тис. грн.;

Розрахунки за одержаними авансами від страхувальників (р.1635) – 9278 тис. грн.;

Поточна кредиторська заборгованість за надані послуги (р.1650) – 59520 тис. грн. вкпочас:

- за договорами перестрахування – 43286 тис. грн.;
- нараховані виплати та відшкодування страхувальникам, застрахованим особам та потерпілим – 1925 тис. грн.;
- розрахунки за агентськими договорами – 13956 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 353 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання (р.1690) складас 1437 тис. грн. за товари, роботи, послуги, а саме: помилкові кошти 41 тис. грн.; за товари, роботи, послуги 1369 тис. грн.; інші поточні зобов'язання 27 тис. грн.

Для продовження успішної своєї діяльності, Товариство як кожний контрагент на ринку намагається дотримуватись термінів погашення заборгованості відповідно до умов договору.

#### **Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансовий стан (Звіт про сукупний дохід)**

##### ***Визнання доходів і витрат.***

Дохід, отриманий Товариством від діяльності іншої, ніж страхування, обліковується у складі іншого операційного доходу, фінансового доходу та іншого доходу.

Дохід визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигід Товариством оцінюється як ймовірне і якщо може бути надійно оцінений, незалежно від часу здійснення платежу.

Дохід за страховими контрактами є компенсацією, на яку суб'єкт господарювання очікує отримати право в обмін на послуги, надані за контрактами. Він є винагородою, яка покриває суму контрактної сервісної маржі, визнану у прибутку чи збитку за період, і суму витрат на страхування, зазнаних у період.

Прибутки та збитки від перерахунку залишків в іноземній валюті відображаються в доходах, витратах.

Платежі за договорами операційної оренди визнаються у прибутку або збитку рівномірно протягом строку дії оренди.

***Дохід визнається*** за методом нарахування під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків акціонерів Товариства, за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Облік премій за договорами страхування починається з моменту надання страхового захисту (набрання чинності договорами страхування).

#### **2023р.**

##### **Чисті зароблені страхові премії, що визнається доходом**



тис. грн.

Показник	2023 рік	2022 рік
Сума страхових премій в т.ч. з:	827 850	549 617
обов'язкового страхування	514264	370 729
добровільного страхування	313 586	178 888
Премії передані в перестрахування	0	-81203
Зміни в резервах премій	77709	2131
<b>Чисті зароблені страхові премії</b>	<b>750 141</b>	<b>417 605</b>

Відповідно до МСФЗ 17 до собівартості реалізованої продукції в сумі 720648 тис. грн. включено в т.ч.:

Показник	2023 рік
<b>Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховиком в т.ч.</b>	<b>-55865</b>
Премії, передані у перестрахування, склали по видам страхування: обов'язкового страхування 49 585 тис.грн. добровільного страхування – 25 469 тис.грн.	-75054
Зміни в резервах частки перестраховика	19189
<b>Дохід від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховиком в т.ч.</b>	<b>-74374</b>
витрати на збут	-2110
витрати на оплату праці	-823
Зміни в резервах частки перестраховика в інших резервах	-97944
Частка страхових відшкодувань компенсовані перестраховиками	26503
<b>Витрати на надання страхових послуг</b>	<b>-590409</b>
Страхові виплати	-291931
Зміни в резервах (в інших резервах ніж резерв премій)	57057
Надходження за регресними вимогами	11 576
Винагорода страхових посередників	-156514
Витрати на оплату праці в т. ч. відрахування на соціальні заходи	-49439
Інформаційно консультативні послуги	-94676
Амортизація	-11532
Матеріальні витрати	-4516
Обслуговування та утримання ОЗ	-7229
Страхування власного майна	-317
Членські та обов'язкові внески в об'єднаннях страховиків	-9820
Зміни резерву під очікувані збитки	407
Витрати на відрядження	-123
Інші професійні послуги	-1236
Інші витрати пов'язані з укладанням договорів страхування (перекладацькі послуги, участь у тендері, банківські послуги тощо)	-10740
Телекомунікаційні послуги та послуги зв'язку	-3641
Витрати на врегулювання в т.ч. Витрати на оплату праці в т.ч. відрахування на соціальні заходи -6728 Матеріальні витрати -178 Інші послуги (юридичні, експертні, послуги оцінки та асистенсу) -10829	-17735
<b>Собівартість реалізованих страхових послуг (2023р.)</b>	<b>-720 648</b>

### 2022р.

Премії, передані у перестрахування, склали (81203) тис. грн.  
по видам страхування:  
обов'язкового страхування - 39 767тис.грн.



добровільного страхування – 42 226 тис. грн.

Премії вважаються заробленими з дати початку страхового покриття (набрання чинності договорами страхування), протягом дії страхового контракту на базі ризику страхування.

Зміни в резервах:

незароблених премій 24339 тис. грн.,

частки перестраховика (26470) тис. грн.

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг): (115291) тис. грн.

Чисті понесені збитки за страховими виплатами: (174797) тис. грн. (частки страхових виплат і відшкодувань, компенсованих перестраховиками – 41018 тис. грн., страхові виплати – (215815) тис. грн.)

Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань, а саме резерва відпусток – 499 тис. грн.

Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів – (29308) тис. грн., а саме зміна:

інших страхових резервів ніж резерв незароблених премій (50688) тис. грн.,

частки перестраховиків в інших страхових резервах ніж резерв незароблених премій 21380 тис. грн.

#### **Інші операційні доходи за 2023 (тис. грн.)**

Показник	2023 рік
Зміна забезпечення майбутніх витрат і платежів (частина зміни резерву відпусток)	1495
Доход від реалізації необоротних активів	341
Компенсація страхових відшкодувань (судового збору)	40
<b>Всього</b>	<b>1876</b>

#### **Інші операційні доходи за 2022 склали 54640 тис. грн.:**

- дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю (дооцінка інвестиційної нерухомості) - 1520 тис. грн.
- дохід від здачі приміщення в оренду - 377 тис. грн. у т. ч. інвестиц. оренди – 362 тис. грн.;
- дохід від курсової різниці іноземної валюти – 45514 тис. грн.;
- одержані штрафи, пені, неустойки – 2 тис. грн.,
- відшкодування раніше списаних активів – 22 тис. грн.
- дохід від списання кредиторської заборгованості (у т.ч. формування резерві боргів) 490 тис. грн.;
- дохід від регресу 5735 тис. грн. (прав вимоги),
- утримання на ведення справи – 532 тис. грн.;
- дохід отриманий від заходів досудового та судового врегулювання від відповідачів або осіб, до яких Товариство має право вимоги - компенсація страхових відшкодувань (судового збору) - 49 тис. грн.
- інші доходи від операційної діяльності в.ч. участь у доходах перестраховика МТСБУ – 399 тис. грн.

#### **Визнання витрат**

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



Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Сума страхових відшкодувань та пов'язаних з ними витрат визнається в звіті про фінансові результати, коли приймається рішення про виплату відшкодування.

Страхові виплати та відшкодування включають претензії з врегулювання, нараховані протягом року, разом зі змінами у резервах збитків.

**Адміністративні витрати за 2022р.** (107871 тис.грн.) – усі витрати, пов'язані з діяльністю адміністративного персоналу Товариства. Адміністративні витрати можна узагальнити за статтями витрат: в тис. грн

Адміністративні витрати	тис. грн.
Витрати на оплату праці	14204
Відрахування на соціальні заходи	3035
Витрати на утримання приміщення, оренда, охорона (інвестиційної нерухомості 80 тис. грн.)	4778
Банківські послуги	1770
Витрати на амортизацію	5330
Витрати на зв'язок (в т. ч. поштовий та кур'єрський)	711
Інформаційно-консультаційні роботи, послуги, в т. ч. консультації, юридичні, нотаріальні, адвокатські, актуарні, аудиторські та інші	68694
Витрати на відрядження	172
Страхування	230
Інші адміністративні витрати	8947

**Витрати на збут за 2022р** включають (19098) тис. грн.:

Витрати на оплату праці (винагорода та податки) - 9535 тис. грн.;

Реклама та інші послуги, які носять рекламний характер - 1640 тис. грн.;

Витрати на засоби безпеки та супровід програмного забезпечення з реалізації страхових продуктів – 57 тис. грн.;

Брокерська винагорода та участь у витратах перестраховика (МТСБУ) та супровід договорів страхування, інформаційно-консультаційні послуги, інші витрати, пов'язаним з укладанням договорів перестраховування - 1567 тис. грн.;

Витрати (знижка) при реалізації страхового продукту для юридичних осіб - 6299 тис. грн.

#### Інші операційні витрати.

Показник	2023 рік	2022 рік
Витрати на оплату праці (винагорода та податки)	7121	2225
Матеріальні витрати	4880	1349
Списання необоротних активів	261	
Інформаційно консультаційні послуги	4774	4475
Інші витрати	415	143
Сумнівні та безнадійні борги		1417
Витрати від операційних курсових різниць		21138
Регламентні виплати МТСБУ, членські внески		6167
<b>Всього</b>	<b>17451</b>	<b>36914</b>

#### Інші фінансові доходи



Показник	2023 рік	2022 рік
Доходи від зміни вартості активів	1343	
Дохід від операційної оренди	774	
Дохід від курсової різниці	34670	
Дохід від зміни забезпечень майбутніх виплат і платежів тис. грн.	2332	
Дохід від нарахованих відсотків	56019	34289
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	10101	
<b>Всього</b>	<b>105239</b>	<b>34289</b>

**Фінансові витрати за 2023р** – 54939 тис. грн. в т.ч.:

Фінансові витрати на адміністрування – 19138 тис. грн.

Формування РОЗ – 2 004 тис. грн.

Витрати від курсових різниць – 23716 тис. грн.

Визнані штрафи – 1 тис. грн.

Витрати на обслуговування депозитарними установами – 70 тис. грн.

Собівартість реалізованих фінансових інвестицій – 10 010 тис. грн.

**Фінансові витрати за 2022р.** – 0 тис. грн.

**Інші витрати**

Показник	2023 рік	2022 рік
Фінансові витрати за договорами страхування	-5 700	
Фінансові доходи за договорами перестрахування	723	
Реалізація необоротних активів (витрати та уцінки необоротних активів)		-20
<b>Всього</b>	<b>-4977</b>	<b>-20</b>

Показники статті «Інші витрати» за 2022р. не перераховувалися.

**Податок на прибуток.** Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітного періоду. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний період та визнаються у складі прибутків або збитків за рік. Поточний податок на прибуток є сумою, яка має бути сплачена податковим органам або стягнена з податкових органів стосовно оподатковуваних прибутків або збитків за поточний та попередній періоди. Оподатковувані прибутки або збитки ґрунтуються на оцінках, якщо фінансова звітність була затверджена до подання відповідних податкових декларацій. Податки, які не є податками на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

**Показники за 2023р.**

Податок на дохід від страхової діяльності – 3 % дорівнює 24732 тис. грн.

Податок на прибуток – 18 % дорівнює 6246 тис. грн.

Податок на прибуток при виплаті доходів нерезидентам - 0 тис. грн.

**Податок на прибуток всього за період: 30978 тис. грн.**

Відстрочені податкові зобов'язання – 12717 тис.грн.

**Показники за 2022р.**

Податок на дохід від страхової діяльності – 3 % дорівнює 16410 тис. грн.

Податок на прибуток – 18 % дорівнює 1725 тис. грн.

Податок на прибуток при виплаті доходів нерезидентам - 6 тис. грн.

Податок на прибуток всього за період: 18141 тис. грн.

Відстрочені податкові зобов'язання – 0 тис.грн.

**Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом), за 2023р, тис. грн:**



Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг та страхових послуг) – 900 тис.грн. в т.ч. (послуги з надання в оренду інвестиційної нерухомості – 898 тис. грн.; інші надходження з надання послуг – 2 тис.грн).

Надходження цільового фінансування – 344 тис. грн.

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) - 41 тис. грн.

Надходження від операційної оренди – 38 тис. грн.

Надходження від страхових премій - у статті Надходження від страхових премій Товариство відображає сплачені грошові кошти покупцями за страхові послуги 814065 тис. грн. за звітний період.

Інші надходження - у статті Інші надходження Товариство відображає отримані грошові кошти (правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки, за надання послуг іншим страховикам, за страхові виплати, належні до сплати перестраховиками, помилкові кошти, кошти по зобов'язанням уповноваженої компанії членам ЯСП тощо) – 167565 тис. грн.

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) - у статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства – 145388 тис. грн.

Витрачання на оплату праці - у статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників – 47063 тис. грн.

Витрачання відрахувань на соціальні заходи - у статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок – 12431 тис.грн.

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток фактично направлені грошові кошти на оплату Податку на прибуток – 25464 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість 0 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів - у статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших податків та обов'язкових платежів – 11844 тис. грн.

Витрачання на оплату повернення авансів – 918 тис. грн.

Витрачання на оплату цільових внесків, сплата коштів до МТСБУ та інші кошти– 207117 тис.грн.

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами – у статті Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату страхового відшкодування, частки страхових платежів, належних перестраховикам, та агентська винагорода – 363750 тис. грн.

Інші витрачання – 165193 тис. грн., а саме виплати по зобов'язанням уповноваженої компанії членам ЯСП, кошти депозити, які мають обтяження щодо страхової діяльності, та перенесені з рядка балансу «Грошові кошти та їх еквіваленти» у рядок балансу «Поточні фінансові інвестиції», повернення помилкових коштів, та інші виплати.

Надходження від реалізації:

Надходження від реалізації фінансових інвестицій - 10101 тис. грн. (реалізація облігацій)

Необоротні активи – 409 тис.грн. (реалізація основних засобів)



Надходження від отриманих відсотків - 56017 тис. грн. Товариство відображає отримані грошові кошти від розміщення коштів на депозитних рахунках в банках та облігацій у сумі 4115 тис. грн.

Витрачання на придбання:

фінансові інвестиції – 10 000 тис. грн. (придбання облігацій)

необоротних активів – 56152 тис. грн., в т. ч. транспортні засоби 6111 тис. грн., нерухоме майно 36420 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – відображено різницю між доходами та витратами від здійснення операцій в іноземній валюті під впливом зміни валютних курсів – 7036 тис. грн.

**Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом), за 2022р.тис. грн:**

Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 386 тис. грн.

у т. ч. надходження від оренди інвестиційної нерухомості 381 тис. грн.

Надходження цільового фінансування – 282 тис. грн.

Надходження авансів від покупців і замовників – 2900 тис. грн.

Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках – 110 тис. грн.

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) - 55 тис. грн.

Надходження від операційної оренди – 13 тис. грн.

Надходження від страхових премій - у статті Надходження від страхових премій Товариство відображає сплачені грошові кошти покупцями за страхові послуги 520260 тис. грн. за звітний період.

Інші надходження - у статті Інші надходження Товариство відображає отримані грошові кошти (правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки, за надання послуг іншим страховикам, за страхові виплати, належні до сплати перестраховиками, повернення від позик, помилкові кошти тощо) – 13321 тис. грн.

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) - у статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства – 22500 тис. грн.

Витрачання на оплату праці - у статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників – 20626 тис. грн.

Витрачання відрахувань на соціальні заходи - у статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок – 5875 тис. грн.

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток фактично направлені грошові кошти на оплату Податку на прибуток – 18736 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість 0 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів - у статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших податків та обов'язкових платежів – 5410 тис. грн.

Витрачання на оплату повернення авансів – 4564 тис. грн.

Витрачання на оплату цільових внесків, сплата коштів до МТСБУ та інші кошти – 27911 тис. грн.



Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами – у статті Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату страхового відшкодування, частки страхових платежів, належних перестраховикам, та агентська винагорода – 331055 тис. грн.

Інші витрачання – кошти депозити, які мають обтяження щодо страхової діяльності, та перенесені з рядка балансу «Грошові кошти та їх еквіваленти» у рядок балансу «Поточні фінансові інвестиції», повернення помилкових коштів та інші виплати на суму 240 513 тис. грн.

Надходження від реалізації:

Надходження від отриманих відсотків - 32099 тис. грн. Товариство відображає отримані грошові кошти від розміщення коштів на депозитних рахунках в банках та облігацій у сумі 3054 тис. грн.

Витрачання на придбання:

– необоротних активів – 9895 тис. грн., в т. ч. транспортні засоби 3676 тис. грн. на модернізацію та інші необоротні активи 6219 тис. грн.

Виплата дивідендів. Станом на 01.01.2023 р. за рішенням загальних зборів акціонерів Товариством за результатами діяльності 2021р. про нарахування дивідендів за результатами 2021 року не набрало чинності. Дивіденди акціонерам Товариства не нараховані.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – відображено різницю між доходами та витратами від здійснення операцій в іноземній валюті під впливом зміни валютних курсів – 16362 тис. грн.

#### **Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал за 2023р**

Показник	2023 рік	2022 рік
Статутний капітал	60000	60000
Капітал у дооцінках	42012	63148
Резервний капітал	5660	5660
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	80542	14930
Інші резерви	0	28101
<b>Всього</b>	<b>188214</b>	<b>171839</b>

В Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ. Відповідно до МСФЗ 17 Товариство розформувало інші резерви, а саме 28101 тис. грн., створені за рахунок нерозподіленого прибутку, що включали резерв коливань збитковості та резерв катастроф. Зміни та рух у власному капіталі відображено в розділі «Капітал».

#### **Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал за 2022р.**

В Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

У графі 3 відображено розмір зареєстрованого капіталу, що відповідає статуту, 60 000 тис. грн.

У графі 4 відображено капітал у дооцінках 63148 тис. грн. Протягом звітного періоду були зміни на суму 16514 тис. грн., які описано у "Звіті про фінансовий стан" у розділах Капітал та Інші фінансові інвестиції.

У графі 6 – 33761 тис. грн змінено за рахунок:

- «Резервний капітал» 5660 тис. грн збільшення за період за рахунок нерозподіленого прибутку на 280 тис. грн. використовується для можливого покриття збитків Товариства.

- «інші резерви» (графі 10) 28101 тис. грн. за рахунок зміни резерву протягом поточного періоду на суму (9509) тис. грн. (резерв коливань збитковості 28101 тис. грн.)

У графі 7 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) змінено: фінансовий результат



діяльності визначений у відповідності до МСФЗ у сумі 14930 тис. грн. за рахунок прибутку 5593 тис. грн., зменшення за період відрахування до резервного капіталу (280) тис. грн., та за рахунок зміни інших резервів на 9509 тис. грн.

### **Персонал та оплата праці**

Заробітна плата нараховується згідно зі штатним розписом Товариства, затвердженим на відповідну дату, премії нараховуються згідно із Положенням про преміювання, затвердженим Товариством.

Заробітна плата, нарахована за 2022 рік, складає 25073,8 тис. грн., в т. ч. премія 23149 тис. грн.

Середньооблікова чисельність персоналу за звітний період – 194 осіб.

Всі винагороди працівникам в Товаристві враховуються як поточні відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам".

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Станом на 01.01.2022 року і 31.12.2022 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці склали 927 тис. грн. та 1100 тис. грн. відповідно.

Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2022 року Товариство не має.

Витрати на оплату праці за 2023 рік, складає 56690 тис. грн.

Середньооблікова чисельність персоналу за звітний період – 278 осіб.

Всі винагороди працівникам в Товаристві враховуються як поточні відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам".

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Станом на 01.01.2023 року і 31.12.2023 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці склали 1100 тис. грн. та 2222 тис. грн. відповідно.

Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2023 року Товариство не має.

*Пенсійні зобов'язання.* У відповідності до українського законодавства Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована заробітна плата. Всі винагороди працівникам в Товаристві враховуються як поточні відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам" та розкриваються в звіті про фінансові результати, які складають: 12732 тис. грн. Товариство не має правового чи умовного зобов'язання сплачувати пенсії чи інші платежі, окрім платежів до державної системи соціального страхування.

За МСБО 19 "Виплати працівникам" виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визначаються зобов'язаннями через створення забезпечення у звітному періоді (резерв відпусток). Для розрахунку резерву відпусток персоналу Товариство використовує інформацію із облікової інформації кадрового обліку - кількість працівників, дата прийому на роботу, кількість днів невикористаних днів відпустки, на яку може претендувати працівник, середньоденний заробіток, дату останньої відпустки. На початок року формується фонд заробітної плати, який зарезервований під можливі виплати. Резерв відпусток розраховується для кожного працівника окремо. Коригується резерв відпусток у міру використання працівниками відпусток і ці зміни обліковуються у звіті про прибутки і збитки.

### **Судові процеси.**

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових розглядів. У випадку, якщо Товариство є стороною судового розгляду та втрати за наслідками такого розгляду є ймовірними, Товариство нараховує відповідні резерви для покриття збитків. Станом на кінець 2023 року на врегулюванні у Товаристві немає жодної іншої судової справи, результати



розгляду якої могли б суттєво вплинути на зобов'язання Товариства. Загальна сума претензій до Товариства за такими судовими позовами, пред'явленими за 2023 рік становить суму близько 1259 тис.грн.

Юридична служба оцінює потенційну імовірність витрат по зазначених судових справах як малоімовірну, оскільки переважна частина вимог у судових справах мають характер, що не відповідає вимогам законодавства. Резерв не створюється у тому разі, якщо Товариство впевнене, що рішення буде на його користь.

Керівництво Товариства 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 мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

#### **Управління капіталом**

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності Товариства, відповідність ключових показників вимогам законодавства України, а також приріст капіталу, що є у розпорядженні акціонерів. Прийняття відповідних рішень стосовно підтримання або зміни структури капіталу належить до компетенції Загальних зборів акціонерів Товариства. Оцінка та контроль достатності капіталу здійснюється з урахуванням вимог законодавства України.

#### **Регуляторні вимоги.**

Станом на 31.12.2023р. Товариство склало регуляторну звітність в частині визнання та обліку страхових контрактів відповідно до МСФЗ 4.

Товариство зобов'язане на виконання вимог Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого 07 червня 2018р. Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 850, з урахування змін та доповнень станом на 31.12.2023р. розраховує та дотримується вимог щодо якості, безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості активів, а саме нормативного обсягу активів:

- для норматива платоспроможності та достатності капіталу – 948732 тис. грн.;
- для норматива платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі (не розраховується);
- для норматива ризиковості операцій – 839275 тис. грн.;
- для норматива якості активів (мах.) – 545527 тис. грн.
- створити гарантійний фонд, що складатиметься з резервного капіталу, додаткового оплачуваного капіталу (якщо такий є) та нерозподіленого прибутку;
- мінімальна сума статутного капіталу повинна бути еквівалентною 1,000 тисяч євро за курсом обміну, встановленим НБУ;
- відповідно до вимог Закону України “Про страхування” (ст. 30) фактичний запас платоспроможності (ФЗП) страховика повинен перевищувати розрахунковий рівень нормативного запасу (НЗП) на будь-яку дату. Станом на 31.12.2023р. **фактичний запас платоспроможності** Товариства дорівнює 185791 тис. грн., **нормативний запас платоспроможності** дорівнює 142258 тис. грн., величина перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним запасом дорівнює 43533 тис. грн.;
- вартість чистих активів Товариства повинна бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу станом на 31.12.2023р. Станом на 31.12.2023р. вартість чистих



активів Товариства дорівнює 185791 тис. грн., які перевищують розмір статутного капіталу на 125791 тис. грн., що відповідає нормативним вимогам для ризикових страхових компаній.

- згідно ст. 31 Закону України “Про страхування” та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої 17 грудня 2004 року Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104, а саме страхові резерви розраховані та розміщені визначеними категоріями прийнятних активів у повному обсязі та з дотриманням всіх нормативів.

Станом на 01.01.2024р. Товариство виконує усі зазначені вище вимоги.

#### **Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін згідно МСБО 24**

За МСБО 24 при розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

До пов'язаних сторін Товариства належать:

Акціонери (усі акціонери-юридичні особи, а також ті акціонери-фізичні особи, які підпадають під визначення пов'язаних сторін за МСБО 24;

ключовий (управлінський) персонал та інші пов'язані сторони.

Товариство щодо відносин і операцій з пов'язаними сторонами надає інформацію, що виникла протягом 2023р.

Пов'язані сторони (особи) Товариства у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Податкового кодексу України та МСБО 24 за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023р.:

керівник Компанії, в. о. керівника Компанії – Васирина Н.В., Кіт В.А., Добренкова Ю.В., члени Наглядової Ради Товариства – Васирина С.М., Гужевська Т.К., Майборода Л.О., Шкріба М.В., Ходацький Ю.С., Шинкарук Л.В., Федорчук В.А., члени виконавчого органу – Васирина Н.В., Кисель Є.О., Венгер Ю.В., Кіт В.А., Нечипоренко О.В., Добренкова Ю.В., Пухтій І.В., Шевчишина В.А.,

керівник підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор) – Рудик В.А., Іваненко М.В., керівник юридичної особи, яка має істотну участь у Товаристві – Костюченко Л.М. як керівник АСОЦІАЦІЇ МІЖНАРОДНИХ АВТОМОБІЛЬНИХ ПЕРЕВІЗНИКІВ УКРАЇНИ (СДРПОУ 16307261), споріднена особа Товариства – юридична особа, яка має спільних з Товариством власників істотної участі: ТОВ «ГАРАНТ-ПОЛІС» (СДРПОУ 38513999) (власник істотної участі у Товаристві Васирина Н.В. була учасником ТОВ «ГАРАНТ-ПОЛІС» (СДРПОУ 38513999)), ТОВ «НАВЧАЛЬНО-КОНСУЛЬТАЦІЙНИЙ ЦЕНТР АСОЦІАЦІЇ МІЖНАРОДНИХ АВТОМОБІЛЬНИХ ПЕРЕВІЗНИКІВ УКРАЇНИ» (СДРПОУ 31605214), (власник істотної участі у Товаристві АСОЦІАЦІЯ МІЖНАРОДНИХ АВТОМОБІЛЬНИХ ПЕРЕВІЗНИКІВ УКРАЇНИ (СДРПОУ 16307261) є учасником ТОВ «НАВЧАЛЬНО-КОНСУЛЬТАЦІЙНИЙ ЦЕНТР АСОЦІАЦІЇ МІЖНАРОДНИХ АВТОМОБІЛЬНИХ ПЕРЕВІЗНИКІВ УКРАЇНИ» (СДРПОУ 31605214)),

афілійована особа Товариства – юридична особа, в статутному (складеному) капіталі якої Товариство має істотну участь або яка має істотну участь у статутному (складеному) капіталі Товариства: Повне товариство «ГАРАНТ-ТРАНЗИТ» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «НАВЧАЛЬНО-КОНСУЛЬТАЦІЙНИЙ ЦЕНТР АСОЦІАЦІЇ МІЖНАРОДНИХ АВТОМОБІЛЬНИХ ПЕРЕВІЗНИКІВ УКРАЇНИ» ТА ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША» (СДРПОУ 36387338), АСОЦІАЦІЯ МІЖНАРОДНИХ АВТОМОБІЛЬНИХ ПЕРЕВІЗНИКІВ УКРАЇНИ (СДРПОУ 16307261);

керівник, контролер спорідненої особи Товариства: Василенець В.В. – керівник ТОВ «ГАРАНТ-ПОЛІС» (СДРПОУ 38513999), Кокот С.О. – керівник ТОВ «НАВЧАЛЬНО-КОНСУЛЬТАЦІЙНИЙ ЦЕНТР АСОЦІАЦІЇ МІЖНАРОДНИХ АВТОМОБІЛЬНИХ ПЕРЕВІЗНИКІВ УКРАЇНИ» (СДРПОУ 31605214), Васирина Н.В. – контролер ТОВ «ГАРАНТ-ПОЛІС» (СДРПОУ 38513999), АСОЦІАЦІЯ МІЖНАРОДНИХ АВТОМОБІЛЬНИХ



ПЕРЕВІЗНИКІВ УКРАЇНИ (ЄДРПОУ 16307261) – контролер ТОВ «НАВЧАЛЬНО-КОНСУЛЬТАЦІЙНИЙ ЦЕНТР АСОЦІАЦІЇ МІЖНАРОДНИХ АВТОМОБІЛЬНИХ ПЕРЕВІЗНИКІВ УКРАЇНИ» (ЄДРПОУ 31605214),

керівник, контролер афілійованої особи Товариства: Повзнер О.Л. – керівник Повного товариства «ГАРАНТ-ТРАНЗИТ» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «НАВЧАЛЬНО-КОНСУЛЬТАЦІЙНИЙ ЦЕНТР АСОЦІАЦІЇ МІЖНАРОДНИХ АВТОМОБІЛЬНИХ ПЕРЕВІЗНИКІВ УКРАЇНИ» ТА ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША» (ЄДРПОУ 36387338), Костюченко Л.М. – керівник АСОЦІАЦІЇ МІЖНАРОДНИХ АВТОМОБІЛЬНИХ ПЕРЕВІЗНИКІВ УКРАЇНИ (ЄДРПОУ 16307261), Костюченко Л.М. та Васирина Н.В. – контролери Повного товариства «ГАРАНТ-ТРАНЗИТ» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «НАВЧАЛЬНО-КОНСУЛЬТАЦІЙНИЙ ЦЕНТР АСОЦІАЦІЇ МІЖНАРОДНИХ АВТОМОБІЛЬНИХ ПЕРЕВІЗНИКІВ УКРАЇНИ» ТА ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША» (ЄДРПОУ 36387338),

юридична особа, в якій член сім'ї фізичної особи, який є контролером афілійованої особи, є керівником або контролером – ПП «КАМІРА» (ЄДРПОУ 36798546), в якому член сім'ї Костюченко Л.М., який був контролером афілійованої особи Повного товариства «ГАРАНТ-ТРАНЗИТ» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «НАВЧАЛЬНО-КОНСУЛЬТАЦІЙНИЙ ЦЕНТР АСОЦІАЦІЇ МІЖНАРОДНИХ АВТОМОБІЛЬНИХ ПЕРЕВІЗНИКІВ УКРАЇНИ» ТА ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША» (ЄДРПОУ 36387338), є керівником та контролером, ТОВ «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС ГРУП» (ЄДРПОУ 39246450), в якому член сім'ї Васирина Н.В., яка є керівником Товариства, є контролером, ТОВ «ПРЕМ'ЄР-АЛЬЯНС» (ЄДРПОУ 34427111), в якому член сім'ї Васирина Н.В., яка є керівником Товариства, є контролером, ТОВ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС» (ЄДРПОУ 39733020), в якому член сім'ї Васирина Н.В., яка є керівником Товариства, є контролером, ТОВ «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС» (ЄДРПОУ 39740512), в якому член сім'ї Васирина Н.В., яка є керівником Товариства, є контролером, АО «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС» (ЄДРПОУ 43841610), в якому член сім'ї Васирина Н.В., яка є керівником Товариства, є контролером, ТОВ «Гандікан» (ЄДРПОУ 21547903), в якому член сім'ї Гужевської Т.К., яка є членом Наглядової Ради Товариства, є контролером,

суб'єкти господарювання, що були асоційованими підприємствами та акціонерами Товариства – ПрАТ «АТП 11263» (ЄДРПОУ 03116157), ТОВ «Ідея» (ЄДРПОУ 32616122),

суб'єкт господарювання, що перебуває під контролем або спільним контролем фізичної особи, яка є членом провідного управлінського персоналу Товариства, – ТОВ «АВТО-МВ» (ЄДРПОУ 33537953), ТОВ «БАРВА-АВТО» (ЄДРПОУ 22093841), АО «Прем'єр Альянс» (ЄДРПОУ 43841610), ТОВ «КИЇАВТО» (ЄДРПОУ 32346900), ТОВ «ІНКОМАРТСЕРВІС» (ЄДРПОУ 24918872), ТОВ «БІ ЕС АЙ УКРАЇНА» (ЄДРПОУ 41966347),

Носатюк К.Л. – акціонер.

Товариство здійснювало операції з пов'язаними особами за звичайними цінами.

Протягом 2023р. були сплачені винагороди пов'язаним особам та надані послуги зі страхування

Показник	2023	2022
Оренда та комунальні послуги	228	78
Оплата праці	7 075	2107
Послуги зі страхування	2515	2484
Винагороди за договорами ЦПХ	180	190
Всього	10294	4868

Інформація щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами.

Пов'язана сторона	Юридична / фізична	Країна реєстрації	Залишки +/-
Характер відносин			
Голова Наглядової ради	Фізична	Україна	-80
Член Наглядової ради	Фізична	Україна	-1



Юридична особа, в якій член Наглядової ради Компанії є керівником або контролером.	Юридична	Україна	54
Член Наглядової ради	Фізична	Україна	-8
Юридична особа, в якій член Наглядової ради Компанії є керівником або контролером.	Юридична	Україна	17
Член виконавчого органу (Правління)	Фізична	Україна	-28
Член виконавчого органу (Правління)	Фізична	Україна	-33
Член виконавчого органу (Правління), в. о. Голови Правління	Фізична	Україна	-31
Член виконавчого органу (Правління)	Фізична	Україна	-26
Головний внутрішній аудитор	Фізична	Україна	-10
Афілійована особа	Юридична	Україна	-6
Акціонер	Юридична	Україна	-8

## Процес управління ризиками

Товариством розробляються та підтримуються в актуальному стані Стратегія управління ризиками та Політика управління ризиками. Документи з управління ризиками затверджуються Наглядовою радою Товариства, яка також встановлює показники ризик-апетиту та контролює показники ризиків, які вважаються суттєвими.

Одним із суттєвих видів ризиків, визначених стратегією управління ризиками, є компласне-ризик. Основними завданнями є забезпечення організації контролю за дотриманням Товариством вимог законодавства, нормативно-правових актів, дія яких поширюється на Товариство, правил корпоративної етики, внутрішніх нормативних документів, які врегульовують конфлікти інтересів, а також забезпечення функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення компласне – ризику.

Внутрішній аудит як систему контролю за діяльністю Товариства впроваджено Наглядовою радою з метою оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю та як складову частину наглядової функції за діяльністю Товариства з метою надання Наглядовій раді та виконавчому органу необхідної підтримки (сприяння) у виконанні їх обов'язків з досягнення цілей. Наглядова рада визначає плани, порядок роботи та здійснює контроль за діяльністю функції внутрішнього аудиту.

Процес управління ризиками є вирішальним для забезпечення ефективності та прибутковості діяльності Товариства. Основними принципами управління ризиками є:

- ефективність, що забезпечує ефективність визначення величини ризиків та повноти заходів щодо управління ризиками;
- своєчасність, що дозволяє на ранніх стадіях виявити, виміряти, промоніторити та здійснити контроль;
- структурованість, надає можливість забезпечити чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень та здійснювати контроль за операціями;
- комплексність забезпечує системі управління ризиками охопити усі процеси в Товаристві на всіх організаційних рівнях;
- незалежність та конфіденційність забезпечується неможливістю втручання та впливу на систему управління ризиками та обмеженого доступу до інформації.

До суттєвих видів ризиків належать: андеррайтинговий ризик, операційний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

В період воєнного стану основною метою в частині управління андеррайтинговим ризиком є адаптація принципу обережного підходу до надзвичайних умов, в яких Товариство вимушено працювати укладати договори страхування, враховуючи всі наявні ризики.

Товариство створює ефективну систему управління операційним ризиком з метою забезпечення



стабільної та безперервної діяльності, взаємодії підрозділів Товариства на всіх організаційних рівнях, тим самим знижуючі ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Ринковий ризик - ризик, пов'язаний із зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Товариство, що можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни у ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Товариства. Серед ринкових ризиків найсуттєвішим є валютний ризик. Основною метою управління валютним ризиком є обмеження негативного впливу змін курсів валют на фінансовий результат діяльності і капітал Товариства.

Показник 2023	гривня	Долар	Євро	Інші валюти	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	183913	5512	33121	718	223264
Поточні фінансові інвестиції	26632	0	5690	0	32322

**Ризик ліквідності** - ризик неспроможності Товариства реалізувати активи для погашення зобов'язань саме на момент настання строку погашення. Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення наявності обсягу ліквідних коштів, достатнього для покриття поточних та планових потреб, з метою оптимізації витрат Товариства, пов'язаних із забезпеченням необхідного обсягу ліквідних коштів.

2023р.

показник	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 років
Розрахунки з бюджетом	10557			
Заборгованість за страховою діяльністю	697756			
Виплати та забезпечення персоналу	7055			
Інші поточні зобов'язання	10338			

2022р.

показник	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 років
Розрахунки з бюджетом	4797			
Заборгованість за страховою діяльністю в т.ч.:	706286			
Страхові резерви	646766			
Заборгованість за страховою діяльністю	59520			
Виплати та	3255			



забезпечення персоналу в т.ч.:				
Забезпечення витрат персоналу	2155			
Озрахунки з оплати праці	1100			
Інші поточні зобов'язання	1437			

В умовах військового стану суттєвим фактором ризику залишається фізична безпека працівників Товариства.

В умовах зростання вартості товарів/послуг Товариству доводиться аналізувати рентабельність окремих страхових продуктів та страхового портфелю Товариства загалом.

Військові дії зумовлюють певну невизначеність, в умовах якої може проявлятися вплив на макроекономічне середовище, стабільність фінансової системи, а отже і на діяльність Товариства.

Певну невизначеність створює велика кількість нормативно-правових актів Національного банку України, які були затверджені у грудні 2023 року та які необхідно імплементувати у діяльність Товариства до 30.06.2024 р. Якщо в період імплементції зазначених актів, до них будуть внесені зміни/доповнення, які вплинуть на побудову бізнес-процесів Товариства та корегування процесів їх імплементції, відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, то термін реалізації таких змін може бути порушений.

Окрім суттєвих ризиків, Система управління ризиками ідентифікує інші ризики, що можуть вплинути на цілісність системи, а саме:

- ризик недостатності резервів (збитків) – ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
- ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) – ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
- ризик недостатності премій (перевищення витрат) – відповідність фактичних витрат витратам, закладеним до бюджету;
- ризик катастроф – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
- ризик страхування здоров'я – ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку із обслуговуванням договорів страхування, пов'язаних зі страхуванням здоров'я, коливаннями частоти і ступеню тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій;
- ризик розірвання договорів – ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів;
- ризик процентної ставки – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання вартості позикових коштів;
- ризик спреда – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань Товариства до коливання різниці у доходності між облігаціями емітентів та державних облігацій з тим самим (або близьким) терміном (строком) до погашення;
- майновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання ринкових цін на нерухомість;
- ризик ринкової концентрації – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфелю активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;



З перших днів військового стану Товариство виконує всі взяті на себе зобов'язання. Завдяки ефективній роботі менеджменту, а саме, роботі з агентами та з дебіторською заборгованістю, оптимізація видаткових статей бюджету та адаптація системи продажів, під умови ринку у середовищі військового стану. Випадок війни є форс-мажором виходячи з умов договорів страхування. Тобто Товариство не несе відповідальності за настанням страхових випадків через військові дії. Така ситуація суттєво зменшила виплати по існуючим договорам страхування.

Активи Компанії є ліквідними. Це гарантує виконання своїх зобов'язань. На поточний момент керівництво вважає, що наявність ліквідних активів та відповідність вимогам показників Положення НБУ, дозволить виконувати зобов'язання перед контрагентами, а оптимізація системи продажів, залучення нових партнерів, розширення електронних торгових площадок, забезпечить виконання річних планових бюджетних показників збору страхових премій.

З боку регулятора та держави запроваджується низка обмежень для діяльності учасників ринку з метою мінімізації нових ризиків, що виникли внаслідок початку військової агресії. Війнні дії, належать до форс-мажорних обставин, і за ними страховиками збитки не покриваються. Із-за великої кількості пошкодження майна до повної загибелі юридичних і фізичних осіб страхові компанії ризикують збанкрутіти. В усіх договорах страхування прописано стандартні винятки - це події, що сталися під час воєнних дій, громадянської війни, заколоту, народного повстання, захоплення влади, теракту тощо. Тому страховики на всіх рівнях наголошують, що питання воєнних ризиків та ризиків тероризму - це світова практика. Ці ризики є в усіх без винятку договорах як для фізичних, так і для юридичних осіб. І в мирний, і в воєнний час потрібно купувати окремо страхове покриття або поліс для цих ризиків, тобто до вартості сьогоднішніх договорів ці ризики не включено.

Страхова компанія не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації.

Не було встановлено також інших не коригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Дата 02.04.2024р.  
Керівник

Головний бухгалтер



Наталія ВАСИЛИНА

Ірина СКРИНЬКО



## **ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ** **Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»** **за рік, що закінчився 31.12.2023 року**

Звіт про управління складається Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «Перша», ідентифікаційний код 31681672 (далі – Товариство) на виконання вимог Закону України «Про страхування», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28 лютого 2000 р. № 419 та у відповідності до Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018 № 982 (із змінами, внесеними згідно з Наказом Міністерства фінансів України № 27 від 18.01.2019).

Звітним періодом для складання Звіту про управління є календарний рік, який починається з 1 січня 2023 та закінчується 31 грудня 2023 року.

Основна мета цього Звіту про управління – забезпечити користувачів фінансової звітності та інших зацікавлених осіб тією інформацією, яку не містить фінансова звітність Товариства.

### **1. Організаційна структура та опис діяльності Товариства**

Товариство є юридичною особою приватного права, створене для здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування з метою отримання прибутку та діє відповідно до законодавства України.

Відповідно до мети, основною ціллю Товариства є задоволення суспільної потреби у надійному страховому захисті від ймовірних та випадкових загроз, який відповідатиме загальноприйнятим нормам фінансової надійності.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестрахування, фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також здійснення господарської діяльності для забезпечення власних потреб Товариства з урахуванням обмежень, встановлених Законом України «Про страхування».

Товариство пропонує клієнтам надання страхових послуг відповідно до отриманих ліцензій. Ліцензії розміщено на власному вебсайті Товариства за посиланням: <https://persha.ua/about/litsenzii-ta-publichni-oferty/>

Сфера діяльності Товариства:

- за географічним розташуванням: Україна;
- за галузевим спрямуванням: сфера послуг (невиробнича сфера).

Види діяльності Товариства:

65.12. Інші види страхування, крім страхування життя

65.20. Перестрахування

66.22. Діяльність страхових агентів і брокерів

Стратегія Товариства у 2023 році була направлена на забезпечення стабільної діяльності Товариства з дотриманням високих стандартів фінансової стійкості, імплементації змін законодавства України у внутрішній процесі Товариства, підвищення ефективності операційних процесів, впровадження Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ 17 «Страхові контракти», побудову комплексної системи внутрішнього контролю Товариства, розвитку нових сегментів продажів та виконання планових показників діяльності Товариства.

Товариство має дворівневу структуру управління відповідно до якої єдиним органом управління Товариством є: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада та Виконавчий орган – Правління. Дворівнева структура управління забезпечує в Товаристві ефективну систему управління та внутрішнього контролю, а також чіткий розподіл функцій між органами управління.

Загальні збори акціонерів Товариства (далі – Загальні збори) є єдиним органом управління Товариства. Загальні збори визначають цілі та основні напрямки діяльності Товариства, здійснюють управління Товариством у цілому.

Наглядова рада Товариства визначає стратегію розвитку Товариства, здійснює контроль за діяльністю Виконавчого органу Товариства, створює дієву систему внутрішнього контролю



в Товаристві, забезпечує захист прав та законних інтересів клієнтів та акціонерів Товариства. Наглядова рада Товариства є підзвітною Загальним зборам.

Виконавчим органом Товариства є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Товариства. Виконавчий орган Товариства підзвітний Загальним зборам і Наглядовій раді Товариства та організовує виконання їх рішень.

У 2023 році організаційна структура Товариства містила інформацію про:

1) органи управління Товариства (Правління та Наглядову раду), а також посади та прізвище, власне ім'я, по батькові осіб, що входять до складу кожного з таких органів управління;

2) комітети Правління із зазначенням назв комітетів, а також прізвища, власне ім'я, по батькові голови та членів комітетів;

3) головного бухгалтера, ключових осіб, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу із зазначенням їх прізвища, власного імені, по батькові;

4) розподіл сфер відповідальності за напрямками діяльності Товариства між Головою та членами Правління, іншими посадовими особами Товариства;

5) структурні підрозділи Головного офісу Товариства (департаменти, управління, відділи), що перебувають у прямому підпорядкуванні осіб, визначених у пункті 4, із зазначенням найменування кожного структурного підрозділу, а також у примітках - коротким описом основних функцій, які він виконує;

6) структурні підрозділи, що безпосередньо входять до складу структурних підрозділів Головного офісу Товариства (ієрархічно перебувають на один рівень нижче структурних підрозділів зазначених у пункті 5);

7) прізвище, власне ім'я, по батькові ключових осіб Товариства (осіб на яких покладено функції внутрішнього аудиту, управління ризиками, дотримання норм (комплаєнс), актуаріу функцію) та Корпоративного секретаря Товариства;

8) зв'язки, що відображають підпорядкування посадових осіб та структурних підрозділів;

9) відомості про кількість відокремлених підрозділів Товариства.

## 2. Результати діяльності

За результатами роботи у 2023 році Товариство збило 827 850,00 тис. грн. валових премій, що на 51% перевищило обсяг валових премій за аналогічний період 2022 року. За 2023 рік Товариство здійснило страхові виплати на суму 291 932,00 тис. грн., що на 35% більше ніж у 2022 році, проте за рахунок істотного зростання валових премій, рівень виплат знизився з 39% до 35%.

Істотне зростання валових премій Товариству вдалось досягти за рахунок відкриття нових відокремлених підрозділів у Хмельницькій, Львівській, Закарпатській, Черкаській, Кіровоградській, Житомирській областях, в результаті чого кількість відокремлених підрозділів Товариства протягом 2023 року збільшилась з 28 до 51.

Приріст валових платежів у 2023 році за основними напрямками страхування у порівнянні з 2022 роком:

Страхування наземного транспорту, крім залізничного – 95%

Страхування вантажів та багажу – 94%

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ – 28%

Страхування іншого майна – 47%

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) – 133%

Страхування медичних витрат – 25%

Страхування здоров'я на випадок хвороби – 285%

Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи цивільну відповідальність перевізника) – 47%

Страхування від нещасних випадків – 84%

Страхування фінансових ризиків – 68%

Страхування від нещасних випадків на транспорті – 157%



Страховання цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів за міжнародними договорами «Зелена картка» – 31%

Страховання цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (внутрішні договори) – 167%

Діяльність Товариства в 2023 році була прибутковою. Зокрема, за підсумками 2023 року чистий прибуток Товариства склав 26 262 тис. грн., що в 4,7 разів більше ніж за аналогічний період 2022 року.

Фінансову стабільність і надійність Товариства підтверджують найавторитетніші рейтингові агентства: Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове Агентство «Експерт-Рейтинг» та Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове Агентство «Стандарт-Рейтинг», які постійно оновлюють та публікують інформацію щодо основних показників діяльності Товариства. Так за національною рейтинговою шкалою Товариству було присвоєно рейтинг фінансової стійкості на рівні **aaAA**, що характеризується дуже високою фінансовою стійкістю порівняно з іншими українськими страховиками.

### 3. Ліквідність та зобов'язання

Активи Товариства, що включаються до суми прийнятих активів, відповідають критеріям ліквідності, прибутковості та якості.

Структуру прийнятих активів Товариства складають:

- 1) грошові кошти на поточних рахунках;
- 2) банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ескроу);
- 3) нерухоме майно;
- 4) облігації підприємств (крім цільових облігацій);
- 5) державні цінні папери;
- 6) права вимоги до перестраховиків;
- 7) залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів»;
- 8) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування за окремими видами страхування;
- 9) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та перестрахування з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, та за договорами, визначеними в пункті 5 розділу II Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженій розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року N 3104, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10 січня 2005 року за N 19/10299 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18 вересня 2018 року N 1638);
- 10) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування з видів страхування, не зазначених у пунктах 9 та 10;
- 11) дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава.

Активи Товариства включаються до суми прийнятих активів з урахуванням вимог та обмежень визначеними законодавчими нормативно-правовими актами та розміщуються урахуванням принципів безпечності, прибутковості та ліквідності.

В своїй діяльності Товариство дотримується встановлених законодавчих нормативно-правових актів щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.



Товариство при здійсненні діяльності дотримується термінів виконання зобов'язань відповідно до умов договорів та законодавства України, що регулює діяльність Товариства.

Фактори, які в подальшому можуть впливати на ліквідність Товариства: умови оплати з контрагентами, курс валют при розрахунках, зміна вартості товарів, робіт та послуг. З урахуванням цього, Товариство забезпечує ліквідність своїх активів для виконання своїх зобов'язань, коли вони будуть належними, як в нормальних так і в стресових умовах, не завдаючи неприйнятних втрат або ризику завдати шкоди репутації Товариства.

#### 4. Екологічні аспекти

Результати діяльності Товариства не мають значного впливу на навколишнє середовище, оскільки сфера діяльності Товариства не пов'язана із забрудненням навколишнього середовища, викидами парникових газів, відходів виробництва тощо. В процесі своєї діяльності Товариство утворює лише побутові відходи.

В Законі України «Про охорону навколишнього природного середовища» вказано, що охорона навколишнього природного середовища, раціональне використання природних ресурсів, забезпечення екологічної безпеки життєдіяльності людини – невід'ємна умова сталого економічного та соціального розвитку України. Виходячи з цього, природоохоронна діяльність, підтримка екологічних ініціатив є важливими елементами діяльності Товариства.

Товариство оптимізує використання паперу, картриджів та інших матеріалів, які використовуються в процесі його господарської діяльності шляхом:

- 1) Використання лише чорно-білого друку, який кращий для навколишнього середовища і більш екологічно чистий. Через те, що чорно-білі принтери не споживають так багато енергії і чорнила, вони набагато екологічніші як на етапі виробництва, так і на етапі використання. Принтери здатні друкувати документи набагато швидше, тим самим заощаджуючи енергію, яка буде споживатися, в більшому обсязі у порівнянні з більш тривалим процесом кольорового друку.
- 2) Використання монохромних принтерів, оскільки вони використовують менше витратних деталей, таких як картриджі з тонером. Крім того, дозправляючи чорнила в таких принтерах, Товариство економить власні кошти і допомагає навколишньому середовищу.
- 3) Зберігання робочих документів співробітників Товариства переважно в електронному вигляді та здійснення їх друку лише у разі необхідності.
- 4) Використання працівниками Товариства двостороннього друку та економних режимів друку.
- 5) Компактного форматування документів працівниками Товариства, надання переваги дистанційному спілкуванню у режимі відео конференцій, телефонному спілкуванню чи перепиці корпоративною електронною поштою.
- 6) Проведення постійної роботи щодо оптимізації бізнес-процесів та скорочення зайвих документальних процедур, запровадження системи електронного документообігу.
- 7) Проведення робіт по зменшенню енергоспоживання шляхом заміни люмінесцентних ламп денного світла на енергозберігаючі лампи світлодіодного типу.
- 8) Постійного оновлення комп'ютерної та офісної техніки на більш сучасну та енергозберігаючу.

Товариство керується принципом раціонального використання водних ресурсів. Контроль за якістю стічних вод є важливим аспектом для Товариства, що має на меті оцінювання ступеня впливу Товариства на водойми чи каналізацію, працездатність та ефективність очисних систем. Щоквартально Товариство здійснює аналіз фізико-технічного складу стічних вод, щоб засвідчити дотримання гранично допустимих концентрацій забруднюючих речовин у них.



Товариство забезпечує наявність та своєчасне подовження Умов на скид стічних вод згідно з вимогами законодавства України, а також забезпечує скид стічних вод з дотриманням допустимих концентрацій забруднюючих речовин.

Будь-які штрафи та пеня за недотримання вимог екологічного законодавства у 2023 році не нараховувались.

## 5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Середньооблікова кількість штатних працівників Товариства станом на 31.12.2023 становить 260 осіб. Частка жінок на керівних посадах складає 51%.

Система оплати праці в Товаристві заснована на засадах регулярності, внутрішньої і зовнішньої справедливості з урахуванням особистої ефективності та результативності, а також особистого внеску кожного робітника в досягнення цілей Товариства. Як соціально відповідальний роботодавець Товариство може надавати додаткові матеріальні заохочувальні виплати працівникам спрямовані на підвищення ефективності, мотивації на досягнення результату та заохочування ініціативності, сприяючи розвитку корпоративної культури та цінностей Товариства.

Розмір оплати праці, що встановлюється у Товаристві є гендерно нейтральним та визначається з урахуванням необхідності дотримання принципу рівної оплати праці працівників чоловічої та жіночої статі з однаковим професійним досвідом та рівнем за рівню роботи або роботу однакової цінності. Товариство забезпечує безпечні умови праці, повагу до прав працівників та дотримується законодавства України.

Товариство дотримується вимог законодавства України у сфері охорони праці та пожежної безпеки. Всі приміщення Товариства обладнані повними системами протипожежного захисту. В Товаристві створено служби з охорони праці та пожежної безпеки, які забезпечують проведення інструктажу з охорони праці, виробничої санітарії, гігієни праці і протипожежної безпеки всім працівникам Товариства.

У разі необхідності Товариство забезпечує навчання персоналу для ефективного виконання ними своїх обов'язків. Навчання проходить у формі семінарів, лекцій, тренінгів тощо.

Товариством надаються рівні можливості працевлаштування та відсутність дискримінації.

Товариство має кваліфікований та професійний персонал, створює всі необхідні умови для реалізації прагнення до особистого розвитку та нових знань кожного із його працівників.

Товариство у своїй діяльності намагається забезпечити розвиток, зміцнення і збереження високого кадрового потенціалу Товариства.

В Товаристві затверджено Антикорупційну програму якою визначено заходи, спрямовані на запобігання та виявлення корупційних дій, а також усунення та мінімізацію корупційних ризиків у діяльності Товариства. Товариством запроваджено механізм повідомлення про виявлення ознак порушення Антикорупційної програми, ознак вчинення корупційного або пов'язаного з корупцією правопорушення, а також конфіденційність такого повідомлення. Засади щодо обов'язковості дотримання Антикорупційної програми (антикорупційні застереження) є складовою частиною проєктів договорів, які Товариство укладає з контрагентами, а також включаються до положень про структурні підрозділи Товариства, трудових договорів тощо.

## 6. Ризики

З метою уникнення і мінімізації ризиків у діяльності Товариства, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, Товариством впроваджено систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами/працівниками із застосуванням моделі трьох ліній системи внутрішнього контролю.

Суб'єктами системи управління ризиками Товариства є:

1) перша лінія:



- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки;
- Правління Товариства;
- комітети Правління Товариства;

2) друга лінія:

- Головний ризик-менеджер;
- Головний комп'ютерно-менеджер;
- відповідальний актуарій;

3) третя лінія:

- Головний внутрішній аудитор.

Наглядова рада Товариства є відповідальною за функціонування та загальне управління системою управління ризиками Товариства та для забезпечення ефективного виконання функцій управління ризиками у 2023 році в організаційну структуру Товариства було введено посаду Головного ризик-менеджера.

Головний ризик-менеджер Товариства виконує покладену на нього функцію управління ризиками шляхом розроблення та контролю за впровадженням і виконанням внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою Товариства Стратегії та Політики управління ризиками. Щорічно, на основі даних опитування та аналізу процесів Товариства, Головний ризик-менеджер Товариства складає Профіль ризиків на наступний фінансовий рік та визначає загальну суму ризиків на основі кількісних індикаторів, що формують Матрицю ризиків. Профіль ризиків та Матриця ризиків погоджується Наглядовою радою Товариства.

У 2023 році основними ризиками, що впливають на діяльність та успішність Товариства, було визначено наступні ризики:

Андеррайтинговий ризик – ризик, пов'язаний із укладанням договорів страхування,

Операційний ризик – ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Ринковий ризик – ризик, пов'язаний із зовнішнім середовищем і ризиками, на яких працює Товариство, що можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни у ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Товариства.

Ризик ліквідності – ризик неспроможності Товариства реалізувати активи для погашення зобов'язань саме на момент настання строку погашення.

Основними цілями управління ризиками Товариства у 2023 році було забезпечення:

1) фінансової стійкості та безперервної діяльності Товариства, ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю ризиків, а також зниження їх впливу на діяльність та розвиток Товариства;

2) утримання профілю ризику у межах цільового діапазону для сукупного рівня ризик-анетиту та інших показників ризик-анетиту;

3) достатності капіталу Товариства для покриття суттєвих ризиків Товариства;

4) виконання регуляторних норм законодавства України, у т. ч. нормативно-правових актів Національного банку України.

Система управління ризиками Товариства складається з наступних етапів:

- ідентифікація ризику;
- оцінка ризику;
- моніторинг ризику;
- управління ризиками та моніторинг реалізації заходів з управління ризиками;
- звітування, інформація та комунікація.

Товариство використовувало у 2023 році такі методи управління ризиками з метою нівелювання їх впливу на діяльність Товариства:

- прийняття ризику, що передбачає продовження діяльності без змін у разі можливості понесення незначних втрат з низькою ймовірністю настання;



- передавання ризику, що передбачає співстрахування чи перестрахування, переважно, ризиків з потенційно значними втратами з низькою ймовірністю настання або ризиків, які перебувають під обмеженим контролем Товариства;

- пом'якшення ризику, що передбачає коригування певних процесів та впровадження додаткових контролів у разі понесення в їх результаті незначних втрат з високою ймовірністю настання;

- уникнення ризику, що передбачає припинення здійснення діяльності та/або закриття позицій, що призводять до значних втрат з високою ймовірністю настання.

Процес управління ризиками відбувається на всіх рівнях діяльності Товариства, має безперервний, комплексний характер та інтегрований до щоденної діяльності Товариства.

Для зменшення ризиків Товариство постійно здійснює комплекс заходів для реалізації системи управління ризиками, який включає: розрахунок та аналіз періодичних показників збитковості страхових продуктів, перестрахування ризиків за принципом надійності та ефективності, оцінку ефективності та надійності активів, розміщення активів з урахуванням диверсифікації, рентабельності, надійності та прибутковості.

Протягом 2023 року Товариство постійно відстежувало розвиток ризиків шляхом проведення відповідного статистичного обліку, аналізу та обробки зібраної інформації. Станом на 31.12.2023 року усі ризики, що мають вплив на діяльність Товариства, контролюються ним.

## 7. Дослідження та інновації

Здійснення страхової діяльності Товариством не передбачає здійснення інноваційної діяльності та розробок інноваційних технологій. Проте Товариством розроблено страхові продукти, які охоплюють усі сфери життя клієнтів та здатні забезпечити потреби клієнтів у страховому захисті.

Пріоритетним напрямком Товариства є інвестиції в розвиток персоналу та автоматизацію бізнес-процесів.

На умовах договорів про надання послуг Товариство замовляє проведення маркетингових досліджень щодо аналізу продуктів страхування, страхових послуг на надійності яких Товариство має відповідні Ліцензії, опитування клієнтів (споживачів). На основі отриманих досліджень Товариство аналізує представленість Товариства в регіонах України, конкурентність тарифної політики, напрями потенційного розвитку, перспективи, що лягає в основу формування стратегічних напрямків діяльності Товариства.

## 8. Фінансові інвестиції

Товариство здійснює фінансові інвестиції у облігації українських підприємств-емітентів. До складу активів Товариства входять облігації підприємств-емітентів ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" (код 36258745) та ТОВ "ІПА" (код 14284053).

Види економічної діяльності ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" (код 36258745):

КВЕД 45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами;

КВЕД 45.19 Торгівля іншими автотранспортними засобами;

КВЕД 77.31 Надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування;

КВЕД 49.41 Вантажний автомобільний транспорт;

КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг (основний);

КВЕД 77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів.

Облігації загальною кількістю 15000 шт.

Види економічної діяльності ТОВ "ІПА" (код 14284053):

45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами (основний);

45.20 Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів;

45.32 Роздрібна торгівля деталями та приладами для автотранспортних засобів;

68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна;

77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів;

82.99 Надання інших допоміжних комерційних послуг; п. в. і. у.;



77.39 Падання в оренду інших машин, устаткування та товарів, н. в. і. у.з.  
77.32 Падання в оренду будівельних машин і устаткування;  
77.31 Падання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування;  
77.12 Падання в оренду вантажних автомобілів;  
68.10 Купівля та продаж власного нерухомого майна;  
46.69 Оптова торгівля іншими машинами й устаткуванням;  
46.61 Оптова торгівля сільськогосподарськими машинами й устаткуванням;  
45.31 Оптова торгівля деталями та приладдям для автотранспортних засобів;  
45.19 Торгівля іншими автотранспортними засобами  
Облігації загальною кількістю 9400 шт.

## 9. Перспективи розвитку

Основними викликами, що стоять перед Товариством та ринком страхування в цілому у 2024 році є:

- 1) Активна імплементація змін законодавства та вимог Національного банку України до провадження діяльності зі страхування, системи управління Товариством, страхових продуктів та надання страхових послуг в цілому.
- 2) Посилення контролю зі сторони Національного банку України до небанківських фінансових установ.
- 3) Підвищення вимог до провадження діяльності зі страхування, ліцензування, структури власності, ділової репутації та професійної придатності посадових та ключових осіб, вимог до платоспроможності та інвестиційної діяльності.
- 4) Необхідність розробки великої кількості внутрішніх нормативних документів та перебудови інформаційних систем у відповідності до вимог законодавства та Національного банку України.
- 5) Посилення регуляторних вимог та фінансової звітності.
- 6) Досягнення належного рівня обліку, внесення та накопичення інформації за договорами страхування для формування всіх видів звітності у відповідності до законодавства.
- 7) Впровадження вимог до системи управління інформаційною безпекою.

Незважаючи на прогнозоване затягування активної фази військових дій, тривалим військовим станом і пов'язані з цим ризики, Товариство вбачає передумови свого розвитку у 2024 році такі напрямки:

- обов'язкове страхування від воєнних ризиків;
- інвестиції у відновлення економіки та інфраструктури України;
- диверсифікація транспортно-логістичних каналів;
- діджиталізація процесів та кібер-ризиків;
- застосування блокчейн-технологій;
- релокація працездатного населення та перспективи повернення на територію України;
- відновлення авіаційного сполучення з окремими українськими аеропортами;
- страхування сільськогосподарської продукції за державної підтримки;
- страхування у сфері гуманітарного розмінування.

Товариство у 2024 році буде рухатись відповідно до затвердженої Стратегії. Так у 2024 році планується збільшити надходження страхових премій на 43% у порівнянні з 2023 роком.

Основними завданнями, що стоять перед Товариством є:

- 1) Імплементація вимог законодавства та виконання вимог Національного банку України.



- 2) Підвищення операційної ефективності процесів.
- 3) Виконання затверджених планових показників з реалізації страхових продуктів на 2024 рік.
- 4) Подальша диверсифікація страхового портфелю.
- 5) Розвиток нових сегментів продажів.
- 6) Забезпечення безперервної діяльності, постійне вдосконалює заходів з контролю за інформаційними системами та технологіями, що використовуються у Товаристві.
- 7) Підвищення рейтингу Товариства.

#### 10. Корпоративне управління

Оскільки цінні папери (акції) Товариства не були допущені до торгів на фондових біржах, а також щодо акцій Товариства не здійснювалася публічна пропозиція, у цьому Звіті про управління Товариством не зазначається інформація про «корпоративне управління» на підставі п.п. 10 п. 2 розділу II Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018 № 982 (із змінами, внесеними згідно з Наказом Міністерства фінансів № 27 від 18.01.2019).

Проте, Товариство зазначає, що у своїй діяльності керується власним Кодексом корпоративного управління, повний текст якого у вільному доступі розміщено на вебсайті Товариства за посиланням: <https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/>.

Кодекс корпоративного управління Товариства визначає корпоративні стандарти діяльності Товариства та систему корпоративного управління Товариства, в тому числі способи розподілу повноважень і відповідальності між органами управління Товариства, способи прийняття ними рішень та механізми контролю за їх виконанням. Дотримання Кодексу корпоративного управління Товариства є обов'язковим для органів управління Товариства, посадових осіб та всіх працівників Товариства.

Корпоративне управління охоплює практично усі сфери діяльності Товариства – планування, внутрішній контроль, оцінка ефективності роботи, розкриття інформації та багато іншого.

Голова Правління



Головний бухгалтер

*Handwritten signature of Nataliya Vasylyshyn*

Наталія ВАСИЛИШИН

Ірина СКРИНЬКО