

ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno- Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

[http:// www.sova-audit.com](http://www.sova-audit.com)

НЕЗАЛЕЖНИЙ ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
щодо річних звітних даних страховика
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша» за 2024р.
(станом на 31 грудня 2024 року)

Керівництву та акціонерам
ПрАТ «СК «Перша»
Національному банку України

Ідентифікація та опис інформації з предмета завдання

Ми здійснили виконання завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша» за 2024 рік (далі – звітні дані), у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних регуляторних звітних даних страховика вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 N 123, зі змінами та доповненнями (далі – Правила № 123), та підтвердження оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності щонайменше за такими статтями: грошові кошти та еквіваленти, державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, дебіторська заборгованість, нерухоме майно, активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 “Оренда”.

Застосовані критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Правилах № 123 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівнянними.

Критерії ж щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності з врахуванням вимог абзацу 5 пункту 742 статті 66 розділу X Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, що затверджено Постановою Правління Національного банку України 29 грудня 2023 року № 199 (далі – Положення № 199).

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії, визначені у Правилах № 123, розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим для інших осіб, ніж Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Перша» або Національний банк України.

Відповідальність сторін

Управлінський персонал Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша» (далі – Товариство) несе відповідальність за складання звітних даних відповідно до чинного законодавства України та Правил № 123 та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних страховика вимогам Правил № 123.

Завдання виконувалося згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, приймаючи до уваги національні нормативи.

ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА СОВА (AUDIT COMPANY SOVA LTD) дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності), затверджені Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Оцінка окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у фінансовій звітності Товариства за рік, що перевіряється, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Товариства за звітний рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, нами були проведені наступні процедури:

1. Стаття «Фінансові інвестиції»

Фінансові активи в межах сфери застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" **Поточні фінансові інвестиції**

Категорія	тис. грн. Залишки на звітну дату	
	30.12.2024	31.12.2023
Кошти Товариства на депозитних рахунках зі строком вкладу більше 3-х місяців	16625	22 488
Облігації інших підприємств-емітентів зі строком погашення до 1-го року (з урахуванням РОЗ)	5046	8 646
<i>Резерв очікуваних кредитних збитків</i>	<i>(109)</i>	
Кошти уповноваженої компанії по розрахункам з довірителями (учасниками Об'єднання ЯСП)	2584	1 188
Всього поточних фінансових інвестицій	24 255	32 322

Непоточні фінансові інвестиції

Емітент	Вартість активів	-Вибуття/ переоцінка	Дисконт/амортизація	тис. грн. РАЗОМ	
ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ", 36258745 (облігації "Е", дата погашення 25.11.2026 р.)	10 000	1625	1821		9804
ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ", 36258745 (облігації "D", дата погашення 28.03.2025 р.)	5 000	-5 000			
Чиста балансова вартість (залишкова вартість)					
На 31.12.2024	15 000	-3 375	1821		9804

Зміна вартості фінансових інвестицій відображається через прибутки та збитки.

Емітентом облігацій є ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" (код 36258745). Товариство обліковує корпоративні облігації (цінні папери) цього емітента загальною кількістю 10 000 шт. Терміном погашення для цінних паперів у кількості 10 000 шт. є 25.11.2026р. Протягом звітного періоду Товариство отримувало платежі за нарахованими відсотками.

Поточні фінансові інвестиції (облігації підприємств) обліковуються за амортизованою вартістю з відображенням результатів дисконтування через прибутки та збитки **(фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом до повного погашення).**

Бізнес-модель Товариства щодо придбаних облігацій полягає у забезпеченні майбутніх виплат та зобов'язань за договорами страхування. Для досягнення цієї мети Товариство планує отримувати договірні грошові потоки у встановлені строки, отримати грошові потоки при погашенні облігацій та, в разі необхідності, може продати фінансові активи для збереження бажаного профілю портфеля своїх активів. Отже, і одержання договірних грошових потоків, і продаж фінансових активів є невід'ємними складовими досягнення мети бізнес-моделі.

Тому подальша оцінка цих облігацій надалі проводиться за амортизованою (дисконтованою) вартістю через прибутки та збитки відповідно до п. 4.1.2.А.В МСФЗ 9. При придбанні – Товариство первісно оцінює облігації за справедливою вартістю. Справедливою вартістю щодо придбаних облігацій є ціна операції, тому що Товариством не встановлено причин, які б дозволили зробити висновок про те, що ціна операції не була найкращим доказом справедливої вартості.

Для підтвердження таких свідчень Товариство визначило подальшу оцінку за амортизованою вартістю на основі оцінки боргових інструментів утримуваних не в спекулятивних цілях, що відповідає вимогам МСФЗ 9. Цей вибір методу пояснюється тим, що придбання облігацій проведено в період їх розміщення, тобто не було обігу цих цінних паперів на ринку та в подальшому Товариство не планує здійснювати торгівлю

зазначеними облігаціями та утримуватиме їх до погашення. Однак, Товариство не виключає дострокового викупу емітентом даних облігацій.

Непоточні (довгострокові) фінансові інвестиції Товариство обліковує за амортизаційною вартістю.

2. Статті «Інші непоточні активи»

До грошових коштів, які обмежені у використанні та не мають фіксованого строку повернення, Товариство відносить залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, які перебувають в управлінні Моторного (транспортного) страхового бюро України (далі – МТСБУ). Дані кошти обліковуються у Статті «Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Інші непоточні активи. Необоротні активи.

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах включає:

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

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

Найменування	Отримано дохід			
	31.12.2023р.	31.12.2024р.	31.12.2023р.	31.12.2024р.
Фонд захисту потерпілих	49 339	72 729		
Фонд страхових гарантій	21 764	30 194		
ЦДВ Фонду страхових гарантій	236 458	356 918		
Всього	307 561	459 841	24 620	34 478

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), склали:

Банк розміщення	31.12.2024р.	31.12.2023р.
Депозитний (EUR) в АТ «Таскомбанк»	52 712	50 649

На 31.12.2024р. 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 є фінансовим забезпеченням за Договором про співробітництво між об'єднанням «Ядерний страховий пул» та Товариством.

Загальними зборами членів Об'єднання «Ядерний страховий пул» (протокол № 126 від 01.03.2023 року) Товариство призначене Уповноваженою компанією Об'єднання «Ядерний страховий пул», у зв'язку з чим до Товариства перейшов обов'язок укладати договори, приймати платежі страхової та перестраховальної премії з подальшим розподілом таких платежів відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів цього Об'єднання, здійснювати виплати страхового відшкодування згідно з виставленими вимогами на виплату, отриманих від ядерних страхових пулів-нерезидентів 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 цього Об'єднання згідно з договорами доручення, укладеними між Товариством та учасниками Об'єднання.

3. Стаття «Дебіторська заборгованість»

Для статті «Дебіторська заборгованість» проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження, встановлені у обліковій політиці Товариства; проведено тестування програмного забезпечення в частині обліку угод та проведених розрахунків за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Товариство згідно МСФЗ 9 визнає залишки фінансових активів у вигляді дебіторської заборгованості у своєму звіті про фінансовий стан станом на кінець звітного року в наступному складі:

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 під очікувані кредитні збитки.

У складі "Іншої дебіторської заборгованості" відображена поточна заборгованість контрагентів з нарахованих доходів зі сплати 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 (строків) погашення заборгованості відповідно до умов договору.

Дебіторська заборгованість	тис. грн.	
	Залишки на звітну дату	
	31.12.2024	31.12.2023
Заборгованість страхувальників за страховими послугами	534	1 129
Інша дебіторська заборгованість		
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	4 280	2 718
За вирахуванням резерву під знецінення		
Всього фінансова дебіторська заборгованість	4 814	3 847
Аванси видані	1 644	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	349	565
Інша поточна дебіторська заборгованість	10 179	2 985
Всього іншої дебіторської заборгованості	12 172	3 550
Всього дебіторська заборгованість	16 986	7 397

На 31.12.2023р. та на 31.12.24р. загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки 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. Резерв очікуваних кредитних збитків нараховано у сумі 2 785 тис. грн.

Сума резерву під очікувані кредитні збитки визначається, виходячи з оцінки заборгованості щодо ймовірності визнання її безнадійною або повернення (погашення). Після проведення аналізу заборгованості, а саме строків виникнення та інших факторів, які впливають на її залишки, Товариство формує резерв очікуваних кредитних збитків.

Аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за період 2024р.:

тис. грн.				
Резерв	31. 12. 2023р.	Нарахування/ розформування резерву	Списано за рахунок резерву	31. 12. 2024р.
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	388	573	265	696
Інша заборгованість	2806	174	890	2090
Всього:	3194	747	1155	2786

У складі "Іншої дебіторської заборгованості" відображена поточна заборгованість підприємств-контрагентів, у складі дебіторської заборгованості з нарахованих доходів відображена заборгованість осіб (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 (строків) погашення заборгованості відповідно до умов договору.

Товариство під час первісного визнання безвідклично призначило зазначені фінансові активи як такі, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Керівництво вважає, що згідно п. 4.1.5 МСФЗ 9 таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають "неузгодженістю обліку"), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Дебіторська заборгованість визнається фінансовими активами (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками з бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій.

Амортизована вартість активу являє собою вартість, по якій вона оцінюється при первісному визнанні, за вирахуванням погашень основної суми боргу, плюс / мінус накопичена амортизація, яка визначається методом ефективної процентної ставки з різниці між вартістю при первісному визнанні і вартістю вибуття за вирахуванням сум знецінення і не погашення.

Метод ефективної процентної ставки є методом розрахунку амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань), а також віднесення процентних доходів або процентних витрат до відповідного періоду.

Ефективна процентна ставка являє собою ставку, яка точно актуалізує рух очікуваних майбутніх платежів або сум, одержуваних коштів протягом очікуваного терміну (строку) життя фінансового інструменту.

На кожному звітну дату Товариство оцінює ступінь, у якій кредитний ризик для фінансового активу або групи фінансових активів значно збільшився з моменту первісного визнання, якщо є об'єктивні докази того, що фінансовий актив або група фінансових активів знецінились в результаті одного або декількох подій, які відбулися після первісного визнання активу. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Для фінансових активів резерви створюються на основі матриці резерву під очікувані збитки. 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.

Товариство для дебіторської заборгованості з основної діяльності застосовує, у відповідності до МСФЗ 9, триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Аванси одержані, аванси видані, ні передплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

4. Стаття «Гроші та їх еквіваленти»

Для статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Незалежний практикуючий фахівець підтверджує залишки грошових коштів на рахунках в банківських установах.

Еквівалентами грошових коштів визнаються високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення. Депозити строком погашення до трьох місяців розцінюються Товариством як еквіваленти грошових коштів.

Товариство звітує про грошові потоки від операційної діяльності, застосовуючи: прямий метод, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

Прямий метод надає інформацію, яка може бути корисною для оцінки майбутніх грошових потоків і яку не можна отримати із застосуванням непрямого методу. Згідно з прямим методом інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів і валових виплат грошових коштів можна отримати:

- а) з облікових регістрів суб'єкта господарювання або
- б) шляхом коригування продажу, собівартості проданої продукції (дохід у вигляді відсотків та подібний дохід, витрати на відсотки та подібні витрати для фінансової установи), а також інших статей у звіті про прибутки та збитки щодо:
 - змін протягом періоду в запасах і дебіторській та кредиторській заборгованості;
 - інших негрошових статей;
 - інших статей, для яких вплив грошових коштів є грошовими потоками від інвестиційної або фінансової діяльності.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та грошових коштів на банківських рахунках. Депозити зі строком погашення більше 12 місяців обліковуються у складі інших необоротних активів.

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

Грошові кошти Товариства в тис. грн. відображені наступним чином:

тис. грн.

Категорія	Залишки на звітну дату	
	31.12.2024	31.12.2023
Готівка в касі	0	0
Рахунки в банках*	228 930	223264

(*Рахунки в банках-включають кошти на поточних рахунках та депозити.)

Товариство розміщує кошти на поточних та депозитних рахунках у платоспроможних банках на території України. Ці банки мають відповідний інвестиційний рейтинг для розміщення прийнятних активів. Резерв під очікувані кредитні збитки за цими фінансовими активами на звітну дату дорівнює нулю у зв'язку з несуттєвістю суми. Процентні ставки в залежності від строку вкладу за депозитами відповідають ринковим та складають від 0,75 % до 1,75 % у валюті та 10 %-14,5 % у гривні.

5. Стаття «Оренда»

У 2024 році Товариство мало короткострокові договори оренди та договори оренди, за якою базовий актив є малоцінним, тому застосовує звільнення від визнання за такими договорами активів. Згідно Облікової політики Товариство може виступати як в якості Орендодавця, так і Орендаря. Станом на звітну дату Товариство має об'єкти інвестиційної нерухомості, які воно здає в оренду. За 2024 рік Товариство отримало дохід від інвестиційної нерухомості 1 077 тис. грн., який відображено в Звіті про фінансові результати як інші фінансові доходи.

Товариством передбачається два звільнення від визнання – відносно оренди активів з короткостроковою орендою (строком до 12 місяців) і оренди, за якою базовий актив є малоцінним (пар. Б3 - Б8 МСФЗ 16).

Протягом звітного періоду обліковуються 46 договорів оренди до 12 місяців, до яких Товариство застосовує спрощення практичного характеру, передбачене МСФЗ 16 щодо обліку короткострокових договорів оренди, за яким об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду. У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат у сумі 7 081 тис. грн.

6. Стаття «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.

Облік об'єктів основних засобів наведено у таблиці нижче.

тис. грн.

Найменування	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
Будинки, споруди та передавальні	165962	15183	11	8300	675	24848	637	3274	149425	18495

пристрої										
----------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

7. Стаття «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).

Розкриття інформації щодо змін інвестиційної нерухомості:
за період 2023р. тис. грн.

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

за період 2024р.

На початок періоду	Дооцінка (уцінка)	Надійшло за період	Вибуло за період	Справедлива вартість на кінець періоду
12930	4500	24212	0	41642

За 2024 рік Товариство отримало дохід від інвестиційної нерухомості 1 077 тис. грн., який відображено в рядку 2220 Звіту про фінансові результати.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості відображається у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), а саме: прибуток – у Статті «Інші доходи», збиток – у Статті «Інші витрати» за період, у якому він виникає. Товариство проводить переоцінку, якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається із залученням незалежного експерта-оцінювача.

У 2024 році інвестиційна нерухомість переоцінена за ринковою вартістю відповідно до звіту незалежного оцінювача.

Оцінка справедливої вартості проведена незалежним оцінювачем Береговим В.М., сертифікат № 425/2022 від 22.08.2022, код 2841317752. При визначенні вартості будівель було використано витратний та порівняльний підходи.

8. Товариство у звітному році не здійснювало операції з облігаціями іноземних емітентів та цінними паперами іноземних держав.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено у масштабі, необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх та прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обмеженої впевненості аудиторів щодо предмета перевірки.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих Річних звітних даних та/або оцінки окремих статей активів Товариства.

ВИСНОВОК

На нашу думку, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРША» при складанні річних звітних даних страховика за 2024 рік дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України,

затверджених постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року зі змінами та доповненнями.

Також, на нашу думку, Товариство здійснило оцінку активів, відображених у звітності за 2024 рік, за статтями: грошові кошти та їх еквіваленти, фінансові інвестиції, дебіторська заборгованість, нерухоме майно, інвестиційна нерухомість, активи з правом користування відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» (спрощений метод, не визнавались як актив) відповідно до вимог МСФЗ. Отже, ми підтверджуємо, що проведена Товариством оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Параграф з інших питань

Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів

Станом на 31.12.2024р. Товариством дотримано вимог та нормативів, встановлених відповідно до законодавства а саме:

Дотримано вимог до мінімального капіталу та капіталу платоспроможності страховика;

Дотримано вимог до покриття технічних резервів страховика;

Дотримано вимог щодо формування (збільшення) статутного капіталу страховика.

Інша інформація

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СОВА» «AUDIT COMPANY «SOVA» LTD;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565;

Веб сторінка/веб сайт суб'єкта аудиторської діяльності: <http://www.sova-audit.com>;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, б. 10, оф. 137;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності»: 3391;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»: 3391;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»: 3391;

Аудитори, що брали участь у перевірці:

Мирна Марина Геннадіївна – номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у Розділі «Аудитори»: 100307.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 37 від 20.12.2024 р.;

Дата початку проведення аудиту: 20.12.2024 р.

Дата закінчення проведення аудиту: 17.04.2025 року.

Директор/ключовий партнер з аудиту ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СОВА» «AUDIT COMPANY «SOVA» LTD



Мирна М.Г.

Дата складання аудиторського звіту: 17.04.2025 року
м. Київ