

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія "Схід-Захід" Дата (рік, місяць, число) 2023 01 01
Територія ХАРКІВСЬКА за ЄДРПОУ 33411729
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з додатковою відповідальністю за КАТОТГГ 1
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя за КОПФГ 250
Середня кількість працівників 2 17 за КВЕД 65.12
Адреса, телефон вулиця Іванівська, буд. 1, оф. 314, м. ХАРКІВ, ХАРКІВСЬКА обл., 61058 0577078420

КОДИ		
2023	01	01
33411729		
UA63120270010948820		
250		
65.12		

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

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2022** 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
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	6	1 633
первісна вартість	1011	141	1 774
знос	1012	135	141
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
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	180	180
інші фінансові інвестиції	1035	9 445	4 645
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	9 631	6 458
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	10
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 806	3 406
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1	-
з бюджетом	1135	5	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	446
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 634	1 808
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	34 434	44 223
готівка	1166	4	4
рахунки в банках	1167	34 430	44 219
Витрати майбутніх періодів	1170	7	7
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	2 205	894
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	52	140
резервах незароблених премій	1183	2 153	754

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	42 094	50 796
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	51 725	57 254

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	27 000	27 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	4 000
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	5	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	11 735	12 071
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	38 740	43 076
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	9 291	11 573
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	1 711	2 017
резерв незароблених премій	1533	7 580	9 556
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	9 291	11 573
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	721	614
розрахунками з бюджетом	1620	667	551
у тому числі з податку на прибуток	1621	667	551
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	2 076	247
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	230	1 193
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	3 694	2 605
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	51 725	57 254

Керівник

Борисов Олексій Олегович

Головний бухгалтер

Візір Валентина Іванівна

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 **Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія "Схід-Захід"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 01 01

33411729

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2022

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	10 351	10 925
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	15 893	20 151
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	2 169	6 808
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	1 975	2 334
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	(1 398)	(84)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3 556)	(4 604)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	6 388	7 705
Валовий:			
прибуток	2090	407	-
збиток	2095	(-)	(1 384)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	218	368
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	306	178
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	(88)	190
Інші операційні доходи	2120	3 395	4 250
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 669)	(2 514)
Витрати на збут	2150	(3 604)	(75)
Інші операційні витрати	2180	(693)	(3 010)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(1 946)	(2 365)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 833	2 874
Інші доходи	2240	4 800	444
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(4 800)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	887	953
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(551)	(667)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	336	286
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	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	336	286

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	6 357	3 570
Витрати на оплату праці	2505	718	977
Відрахування на соціальні заходи	2510	140	219
Амортизація	2515	6	-
Інші операційні витрати	2520	346	750
Разом	2550	7 567	5 516

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

Борисов Олексій Олегович

Головний бухгалтер

Візір Валентина Іванівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2022** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	444
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	4 006	18
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	4 000	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	364	115
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	14 193	22 376
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	4 648	7 577
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5 626)	(10 097)
Праці	3105	(720)	(995)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(138)	(219)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(667)	(775)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(667)	(579)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(196)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(5 114)	(16 336)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(3 990)	(6 994)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	6 956	-4 886
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
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	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	2 833	2 874
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2 833	2 874
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	9 789	-2 012
Залишок коштів на початок року	3405	34 434	36 446
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	44 223	34 434



 Керівник _____
 Головний бухгалтер _____
 БОРИСОВ
 ОЛЕКСІЙ
 ОЛЕГОВИЧ
 ЕП Візір
 Валентина
 Іванівна

Борисов Олексій Олегович _____
 Візір Валентина Іванівна _____

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	4 000	-	336	-	-	4 336
Залишок на кінець року	4300	27 000	-	4 000	5	12 071	-	-	43 076

Керівник

Головний бухгалтер

Борисов Олексій Олегович

Візір Валентина Іванівна



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

2022 рік

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Схід-Захід»

Зміст приміток до фінансової звітності

- 1. Інформація про компанію**
- 2. Основи подання фінансової звітності**
- 3. Принципи облікової політики**
- 4. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення**
- 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**
- 6. Перехід на нові та переглянуті стандарти**
- 7. Примітки до фінансової звітності**
 - 7.1 Основні засоби та нематеріальні активи**
 - 7.2. Фінансові активи**
 - 7.2.1 Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток.**
 - 7.2.2 Фінансові активи в наявності для продажу**
 - 7.3 Запаси**
 - 7.4 Поточна дебіторська заборгованість**
 - 7.5 Грошові кошти та їх еквіваленти**
 - 7.6 Необоротні активи утримувані для продажу**
 - 7.7 Статутний капітал**
 - 7.8 Резервний капітал**
 - 7.9 Додатковий капітал**
 - 7.10 Резерви за зобов'язаннями**
 - 7.11 Інші зобов'язання**
 - 7.12 Потенційні зобов'язання Страхової компанії**
 - 7.13 Доходи від реалізації послуг з видів страхування**
 - 7.14 Інші операційні доходи**
 - 7.15 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати**

7.16 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

7.17 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

7.18 Управління ризиками

7.19 Операції з пов'язаними сторонами

7.20. Виконання вимог щодо таксономії

7.21 Події після дати балансу

7.22. Загальний ризик для операцій

1. Інформація про компанію.

Основна діяльність.

Основні відомості про Компанію:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД - ЗАХІД» (надалі – Компанія).

Код ЄДРПОУ: 33411729;

Місцезнаходження: 61058 м.Харків вул.Іванівська,1 офіс 314

Дата реєстрації: 28 лютого 2005 року Виконавчим комітетом Харківської міської Ради за №14801070008007191.

Дата внесення змін до установчих документів: 23.08.2007р., 11.12.2007р., 08.09.2008р., 06.11.2008р., 30.01.2018р.,26.11.2018р.

Остання редакція Статуту зареєстрована Державним реєстратором Федоренко В.В. за № 3671 від 26.11.2018р.

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи: Серія АО1 № 080228 від 28.02.2005,

Дата заміни свідоцтва про державну реєстрацію 29.05.2007р.

Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 14801070008007191

Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців:

Серія АВ № 720611 від 12.03.2014.

Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серія СТ № 399 від 26.04.2005 (код фінансової установи 11).

Основним видом діяльності Компанії є добровільне страхування за одержаними ліцензіями.

Види діяльності за КВЕД:

65.12 – Інші види страхування , крім страхування життя.

66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів.

65.20 – Перестраховання.

Середня кількість працівників – 17

Основною метою діяльності Компанії є страхова діяльність направлена на захист особистих, майнових інтересів громадян та юридичних осіб, як на території України, так і за її межами, розміщення страхових резервів, перестраховання, накопичення ресурсів, страхове посередництво.

Ліцензії на страхову діяльність за видами страхування іншими, ніж страхування життя на наступні види страхування:

Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення діяльності:

Ліцензії видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України:

№ ліцензії	Форма страхування	Види страхування	Термін дії ліцензії
Серія АВ №330830	У формі добровільного	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330832	У формі добровільного	Страхування медичних витрат	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330835	У формі добровільного	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330836	У формі добровільного	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330833	У формі добровільного	Страхування фінансових ризиків	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330829	У формі добровільного	Страхування від нещасних випадків	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330834	У формі добровільного	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330831	У формі добровільного	Страхування відповідальності перед тратими особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 16.06.2007 безстроковий
розпорядження №464	У формі добровільного	Страхування сільськогосподарської продукції	29.03.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	15.05.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	15.05.2018

розпорядження №732	У формі добровільного	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	15.05.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Страховання здоров'я на випадок хвороби	15.05.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Страховання залізничного транспорту	15.05.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	15.05.2018
розпорядження №578	У формі добровільного	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	11.04.2019
розпорядження №2649	У формі обов'язкового	Особисте 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)	17.12.2019
розпорядження №2649	У формі обов'язкового	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	17.12.2019
розпорядження №2649	У формі обов'язкового	Страховання 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	17.12.2019
розпорядження №2649	У формі обов'язкового	Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	17.12.2019
розпорядження №2649	У формі обов'язкового	Страховання 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	17.12.2019

розпорядження №2649	У формі обов'язкового	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	17.12.2019
---------------------	-----------------------	---	------------

Станом на 31.12.2022р. засновниками Компанії, відповідно до установчих документів, є :

№	Код за ЄДРПОУ /ідентифікаційний номер/	ПІБ	Сума внеску, грн.	Форма внеску	Частина у статутному капіталі, %
1	1934100596	Воробейчик Олександр Михайлович	2 430 000,00	Грошові кошти	9,0000
2	2292319349	Казанджій Лариса Андріївна	2 430 000,00	Грошові кошти	9,0000
3	2118300795	Котенко Сергій Олексійович	2 697 300,00	Грошові кошти	9,9900
4	2131722174	Бастрикін Євгеній Іванович	13 238 000,00	Грошові кошти	49,0296
5	1961001029	Соломенцева Наталія Михайлівна	2 430 000,00	Грошові кошти	9,0000
6	2930211731	Чеботько Людмила Михайлівна	2 430 000,00	Грошові кошти	9,0000
7	3357303354	Каюков Юрій Вадимович	1 344 700,00	Грошові кошти	4,9804
	Разом		27 000 000,00		100,0%

- Крім того, учасник Бастрикін Євгеній Іванович, що володіє більшою частиною у статутному капіталі, виявив намір здійснити внесок у додатковий капітал Товариства в розмірі 4 000 000,00 грн. (чотири мільйони грн. 00 коп.)

Такий внесок не впливає на розмір часток учасників, не тягне за собою перерозподілу часток учасників і не впливає на розмір статутного капіталу Товариства. Відповідно, такий внесок учасника у додатковий капітал Товариства не є доходом Товариства. Внесення грошових додаткових внесків до капіталу Товариства також не підпадає ані під визначення постачання товарів згідно з пп. 14.1.191 ПКУ, ані під постачання послуг згідно з пп. 14.1.185 ПКУ.

У випадку виходу учасника Бастрикіна Є.І. з Товариства чи ліквідації Товариства додатковий внесок повертається учаснику в повному обсязі на його вимогу.

- Склад засновників компанії відповідає вимогам ст.2 Закону України "Про страхування".

Компанія входить до складу засновників :

Код ЄДРПОУ	Назва підприємства, місце знаходження, адреса	Сума уставного капіталу страховика, грн	КВЕД	Сума внеску грн	Дата внеску

36623699	ПТ "ЛОМБАРД "Схід-Захід" Україна, м.Харків вул.. Іванівська,1	27 000 000	65.12 – Інші види страхування , крім страхування життя	160 000 20 000	19.08.2009 20.09.2010
Разом				180 000	

- Внесок в статутний капітал ПТ «ЛОМБАРД «Схід-Захід» повністю сплачено грошовими коштами та становить 0.67 % від статутного капіталу страховика.
- Компанією було дотримано нормативи, щодо формування капіталу та вимоги забезпечення платоспроможності.
- Компанія станом на 31.12.2022р. має частку у статутному капіталі іншого страховика, а саме ПрАТ СК «ІНТЕР ПОЛІС».

Код ЄДРПОУ	Назва підприємства, місце знаходження, адреса	Сума уставного капіталу страховика, грн	КВЕД	Сума внеску грн	Дата внеску
19350062	ПрАТ СК «ІНТЕР ПОЛІС» Україна, м.Київ вул. Володимирська,69	27 000 000	64.92 Інші види кредитування	1 608 900	04.06.2019
Разом				1 608 900	

- Внесок в статутний капітал ПрАТ СК «ІНТЕР ПОЛІС» повністю сплачено взаємозаліку зустрічний однорідних вимог та становить 5.96 % від статутного капіталу страховика.
- Також Компанія 29.12.2021р. придбала відсоткові облигації ТОВ «ІЛТА» на суму **3 035 760,00** грн.
- Компанією було дотримано нормативи, щодо участі в капіталі іншого страховика та вимоги забезпечення платоспроможності.
- Відокремлених підрозділів Компанія не має.

2. Основи подання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами від 30 листопада 2011р. на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у вартість активів та зобов'язань на основі їх справедливої вартості. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче.

Застосування МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» не впливає на фінансову звітність Компанії за період, що закінчується 31 грудня 2022 року, оскільки Компанія не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому Компанія виконує дані вимоги МСФЗ 9.

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

Заява про відповідальність.

Фінансова звітність компанії була підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Для складання фінансової звітності з 1 січня 2012 року Компанія прийняла МСФЗ (IFRS) 1 “Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності”. Фінансова звітність Компанії складається станом на 31 грудня 2022 року. Фінансова звітність за період, який закінчився 31 грудня 2022 року, затверджена Зборами акціонерів від 10.02.2023 року.

Функціональна валюта і валюта представлення даних фінансової звітності.

Функціональною валютою Компанії є Українська гривня, яка є національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов’язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Результати зовнішньоекономічної діяльності Компанії перераховуються із валюти в гривню.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

З метою фомування показників фінансової звітності підприємства встановити кордон суттєвості в розмірі 1,0 тис. грн.

Звітний період.

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня 2022 року по 31 грудня 2022 року.

Принципи оцінки фінансових показників.

Фінансова звітність підготовлена у відповідності з принципом обліку по фактичним витратам, за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період.

2.2. Нові та переглянуті МСФЗ та інтерпретації

Товариство у звітному році застосувало всі МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату 01.01.2022 року. Застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

У випадку, коли Товариство ретроспективно застосовує зміни у обліковій політиці, ретроспективно перераховує та/або рекласифікує статті у фінансовій звітності, що призводить до зміни даних попереднього періоду, Товариство робить відповідні розкриття у розділі Приміток "Виправлення помилок".

У представленій фінансовій звітності Товариство не проводило коригування початкових залишків у Балансі (Звіті про фінансовий стан), Звіті про власний капітал, коригування порівняльних даних у Звіті про фінансові результати, Звіті про рух грошових коштів.

Ретроспективні застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

Переглянуті МСФЗ та інтерпретації

Стандарти та правки до них	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»	Товариство застосувало МСФЗ 15 ретроспективно з кумулятивним ефектом первісного застосування, визнаним на дату первісного застосування. Товариство укладає контракти з клієнтами на умовах передплати або оплати протягом короткого періоду часу, угоди не носять багатокомпонентний характер, компанія не має програм лояльності та специфічних гарантій, тому перше застосування МСФЗ 15 не суттєво вплинуло на фінансовий стан та

Стандарти та правки до них	Вплив поправок
	фінансові результати Товариства.
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	<p>Перехід на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не вплинув на класифікацію і оцінку фінансових активів і зобов'язань.</p> <p>До фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, компанія застосувала вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення. Товариство застосувало спрощений підхід до розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків щодо торгової дебіторської заборгованості, який передбачає їх оцінку за весь термін дії фінансового інструмента. Застосування моделі очікуваних кредитних збитків не призвело до більш раннього визнання кредитних збитків і суттєво не змінило суму резерву стосовно фінансових активів.</p>

Концептуальні основи фінансової звітності	<p>Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим.</p> <p>Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації.</p> <p>Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою.</p> <p>Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди.</p> <p>Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути.</p> <p>Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат.</p> <p>Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації.</p> <p>Введено дві категорії методів оцінки:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Оцінка на основі історичної (первісної) вартості. <p>Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події.</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. <p>Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливую вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість.</p> <p>Керівництво та управлінський персонал провели дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність. Дата застосування 01.01.2020 р.</p>
МСФЗ 16 «Оренда»	<p>Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність. Товариство скористалось не обов'язковим звільненням щодо короткострокової оренди. Товариство не орендує приміщення для здійснення діяльності, а частково здає у оренду.</p>

Нові МСФЗ та інтерпретації

Нові МСФЗ та інтерпретації які повинні застосовуватись з 01.01.2022 року та після цієї дати та нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2022, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
<p>МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда</p>	<p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> • зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; • облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і • розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p>МСБО 16 «Основні засоби»</p>	<p>Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.</p>	<p>01 січня 2022 року</p>
<p>МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»</p>	<p>Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад , розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p>МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»</p>	<p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.</p>	<p>1 січня 2022 року</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо 	01 січня 2023 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	<p>перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</p> <ul style="list-style-type: none"> роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 	
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 Спрошене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях Визнання і розподіл аквізичійних грошових потоків Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	1 січня 2023 року

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність компанії реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної господарської діяльності. Власники не мають наміру ліквідувати, продати або скоротити масштаби діяльності компанії

Станом на 31 грудня 2022 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Необхідності звертатися за фінансовою підтримкою до учасників або державних програм, призначених для підтримки бізнесу не було. Змін у структурі бізнесу, кінцевих бенефіціарах не відбувалось. Перебоїв чи зупинки діяльності Товариства не було. Позик та кредитів Товариство не отримувало та не надавало. Погодження Товариства на не вигідні умови залучення фінансових ресурсів не відбувалось. Юридичні обмеження бізнесу (порушення нормативних вимог що загрожує відкликання ліцензій, потрапляння в санкційні списки відсутні. Додаткових дій з боку управлінського персоналу, завдяки яким Товариство зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки не відбувалось. Однак можуть виникнути суттєві негативні фактори на рівні економіки в цілому або галузі, які можуть призвести до різкого погіршення показників рентабельності чи фінансового стану у найближчому майбутньому.

Керівництво Товариства вважає, що підготовка цієї річної фінансової звітності на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, відповідно до пункту 20 частини першої статті 106 Конституції України, Закону України "Про правовий режим воєнного стану", Указом президента України №64/2022 від 24.02.2022р. в Україні було введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Указом президента України №133/2022 від 14.03.2022р. продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб. Указом Президента України від 17 травня 2022 року № 341/2022, строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 25 травня 2022 року строком на 90 діб. Згідно Указу Президента № 573/2022 від 12.08.2022 р. строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 23 серпня 2022 р. строком на 90 діб -до 21 листопада 2022 р. Згідно Указу Президента строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб .

Введення в Україні воєнного стану зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, відповідно, управлінським персоналом Товариства були розглянуті ці ризики з точки зору їх управління та застосовано низьку заходів з метою зниження впливу таких ризиків на висновок Товариства щодо безперервності діяльності Товариства.

Аналіз ризиків:

1. Проаналізувавши структуру власності, активів та бізнес-процеси, управлінський персонал Товариства дійшов висновку що навіть опосередковано, російські зв'язки у Товариства відсутні.
2. Державні заходи в умовах воєнного стану співвідносяться з правами й обов'язками Товариства в межах господарських договорів і не підпадають під ознаки форс-мажорних обставин.
3. Розглянуто можливість роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації (якщо у Товариства буде така потреба). Обмежень роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації не встановлено.
4. З'ясовано можливі фінансово-економічні загрози та їх вплив на бізнес
5. Товариство має найманих працівників. Товариством оцінюється вплив можливої мобілізації персоналу Товариства як низький, яка суттєво не вплине на здатність виконувати свої зобов'язання.
6. Здійснено аналіз активів, які можуть бути мобілізовані або іншим чином залучені для забезпечення обороноздатності (Товариство не має на балансі транспорту, що підпадає під мобілізаційні критерії, промислові площі, що можуть стати місцем розквартирування військовослужбовців або розміщення військового майна, тощо).
7. Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені / знищені внаслідок проведення військових дій на території їх розміщення, тощо. Активи Товариства складаються з нематеріальних активів, основних засобів ,дебіторської заборгованості, грошових коштів на рахунках у банківських установах, тому вищевказані активи не можуть бути пошкоджені або винищені. Однак, ризик неповернення дебіторської заборгованості у умовах воєнного стану, оцінюється як високий. В той же час Товариством проведені переговори з дебіторами юридичними особами і отримані запевнення у намірах та спроможності виконувати взяті на себе зобов'язання в повному обсязі (100%). В умовах воєнного стану вірогідність неотримання

грошових потоків залишаються високими, насамперед, у зв'язку з невизначеністю щодо ситуації в країні.

8. Є розуміння, що в разі введення воєнного стану не виключено примусове вилучення й відчуження майна. (Товариство оцінює вищевказаний ризик достатньо низьким).

9. Зроблено аналіз, чи працює бізнес у сфері, яку можуть прямо або опосередковано торкнутися рішення органів влади в межах забезпечення обороноздатності (Товариство не працює у сфері, що забезпечує обороноздатність - зв'язок, медіа, транспорт, тощо, тому зазначений ризик оцінюється досить низьким). Товариство регулярно здійснює аналіз військової ситуації в країні. Активних воєнних заходів на території розташування підприємства та його основних контрагентів не ведеться, проте керівництво Товариства не має змоги оцінити вплив таких подій, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 10 лютого 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не претензій до звітності не мали.

3. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

Наступні основні принципи облікової політики, описані далі, застосовуються послідовно з першого звітного періоду (2012 рік) в цілях переходу на МСФЗ, якщо інше не вказано.

Принципи облікової політики були послідовно застосовані до звітного періоду 2022 року.

Операції в іноземній валюті.

Операції в іноземній валюті перераховуються у відповідні функціональні валюти Компанії, по валютним курсам, що діяли на дату здійснення операцій.

Грошові активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, перераховуються в функціональну валюту по валютному курсу, що діяв на звітну дату.

Негрошові активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються в функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникають в результаті перерахунку в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку або збитку, за винятком різниць, що виникають при перерахунку пайових фінансових інструментів, наявних для продажу, або грошових потоків, що відповідають вимогам операцій хеджування грошових потоків, що відображаються в іншому сукупному прибутку. Негрошові активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті та відображені за фатичними витратами, перераховуються у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції.

Фінансові інструменти.

Непохідні фінансові інструменти.

До непохідних фінансових інструментів відносяться інвестиції в пайові та боргові цінні папери, торговельна та інша дебіторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, кредити і позики, а також торговельна та інша кредиторська заборгованість.

Компанія спочатку визнає позики та дебіторську заборгованість, а також депозити на дату їх видачі (виникнення).

Первісне визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи, визначені в категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період) здійснюється на дату укладання угоди, в результаті якої підприємство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Компанія **припиняє визнання фінансового активу** в той момент, коли вона втрачає передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, або коли вона передає свої права на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим

фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій іншій стороні передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив.

Будь-яка участь у переданих фінансових активах, сформованих Компанією або збережених за нею, визнається в якості окремого активу або зобов'язання.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан за нетто-величиною тільки тоді, коли Компанія має юридичне право на їх взаємозалік і має намір або зробити розрахунки по ним на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно.

Компанія має наступні непохідні фінансові активи:

фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, депозити та дебіторську заборгованість, а також фінансові активи, наявні для продажу.

Торгові цінні папери

Цінні папери, які купуються з метою отримання прибутку за рахунок короткострокових коливань ціни і (або) торгової маржі, або цінні папери, які є частиною портфеля, фактично використовуюваного СК для отримання короткострокового прибутку.

Торгові цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, приймаються до обліку за справедливою вартістю і згодом переоцінюються за справедливою вартістю.

Позитивна переоцінка визначається як перевищення поточної (справедливої) вартості цінних паперів даного випуску (емітента) над їх балансовою вартістю.

Негативна переоцінка визначається як перевищення балансової вартості цінних паперів даного випуску (емітента) над їх поточною (справедливою) вартістю.

Фінансові активи, наявні для продажу.

Дана категорія цінних паперів за МСФЗ включає боргові та пайові цінні папери, які СК має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути продані в залежності від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на акції.

СК класифікує інвестиційні цінні папери у відповідну категорію в момент їх придбання.

В поточному році в дану категорію були перекласифіковані цінні папери з категорії торгових за справедливою вартістю, що переоцінюються через прибуток та збиток в зв'язку з блокуванням руху таких цінних паперів.

Спочатку інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, обліковуються за вартістю придбання, включаючи витрати по угоді, і згодом переоцінюються до справедливої вартості на основі котирувань на покупку.

Інвестиції, наявні для продажу, за якими немає котирувань із зовнішніх незалежних джерел, оцінюються за справедливою вартістю, яка заснована на результати недавнього продажу аналогічних пайових цінних паперів непов'язаним третім сторонам. Неринкові цінні папери, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, при їх наявності.

Дебіторська заборгованість та депозити.

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 Компанія 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.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, якщо строки погашення такої заборгованості перевищують 1 рік.

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків 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 індивідуальної оцінки окремих дебіторів, Фактори, які Компанія розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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

Цінні папери, утримуванні до погашення

«Цінні папери, утримуванні до погашення» визнаються за МСФЗ, якщо виконуються наступні умови, якщо Компанія має намір отримати відшкодування цінних паперів шляхом погашення у відповідності із строком погашення цінного паперу.

Доходи і витрати за торговельними операціями з цінними паперами відображаються у звіті про сукупний дохід за період, в якому вони виникли, у складі доходів за вирахуванням витрат за торговельними операціями з цінними паперами.

При складанні звітності методом трансформації складається відомість торгових цінних паперів, що знаходяться на балансі Компанії на звітну дату, з вказівкою їх вигляду і балансової вартості.

Непохідні фінансові зобов'язання.

Первісне визнання фінансових зобов'язань (включаючи зобов'язання, визначені в категорію фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період), здійснюється на дату укладання угоди, в результаті якої Компанія стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Непохідні фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму витрат, що безпосередньо відносяться до здійснення угоди. Після первісного визнання ці фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, якщо строки зобов'язання перевищують 1 рік.

Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання в той момент, коли припиняються або анулюються її обов'язки за відповідним договором або закінчується термін їх дії.

Грошові кошти і їх еквіваленти.

Грошові кошти і їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, поточні і кореспондуючі рахунки, депозити „овердрафт” і короткострокові депозити в банках.

Знецінення Фінансових активів.

Станом на кожен звітний період 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 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 (включаючи пайові цінні папери) можуть відноситися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які в іншому випадку Компанією навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента.

Крім того, стосовно інвестиції в пайові цінні папери, 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, Компанія 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.

По заблокованим цінним паперам, за політикою Компанії оцінюються підстави блокування руху. За цінними паперами, по яким рух заблоковано з підстав відкриття кримінального провадження, 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).

За цінними паперами, рух яких припинено з підстав ознак фіктивності, за політикою Компанії, знецінення визнається, якщо протягом року з дати рішення обіг цінних паперів не відновлюється і емітенти не виключаються із переліку емітентів з ознаками фіктивності, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку за період і відображаються на рахунку оціночного резерву, величина якого віднімається від вартості дебіторської заборгованості.

Відсотки по знецінених активах продовжують нараховуватися в результаті вивільнення дисконту. У разі настання будь-якої подальшої події, яка призводить до зменшення величини збитку від знецінення, відновлена сума, раніше віднесена на збиток від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період.

Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію наявних для продажу, визнаються за допомогою перенесення до складу прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався в іншому сукупному прибутку і представлявся в резерві змін справедливої вартості в складі власного капіталу.

Цей накопичений збиток від знецінення виключається зі складу іншого сукупного прибутку і включається до складу прибутку або збитку за період, являє собою різницю між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми та нарахованої амортизації, і його поточної справедливої вартості за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутку або збитку за період.

Зміни нарахованих резервів від знецінення, викликані зміною вартості з плином часу, відображаються як елемент процентних доходів.

Якщо згодом справедлива вартість знеціненого боргового цінного паперу, класифікованого в категорію наявних для продажу, зростає, і дане збільшення можна об'єктивно віднести до якої-небудь події, що сталася після визнання збитку від знецінення у прибутку або збитку за період, то списана на збиток сума відновлюється, при цьому відновлювана сума визнається у прибутку або збитку за період.

Проте, якщо будь-яке подальше відновлення справедливої вартості цінного паперу, класифікованого в категорію наявних для продажу, який частково знецінився, в подальшому визнається в іншому сукупному прибутку.

Основні засоби

Власні активи.

Об'єкти основних засобів відображаються у за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

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

Орендовані активи.

Оренда (лізинг), за умовами якої до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, що впливають з права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних засобів, придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі за найменшою з двох величин: справедливої вартості або приведеної до поточного моменту вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація.

Амортизація по основних засобах нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом, - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів можуть бути представлені таким чином:

Офісні меблі, приладдя і обладнання	5 років
-------------------------------------	---------

Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного нематеріального активу. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контрольованого Компанією капіталізуються, і створений нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока вірогідність отримання від нього економічних вигод, які перевищують витрати на його розробку протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений Компанією нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо Компанія має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт.

Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Наступні витрати, пов'язані з нематеріальними активами капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в міру їх виникнення.

Амортизація по нематеріальних активах нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку за період. Термін корисного використання нематеріальних активів складає 5 років.

Знецінення не фінансових активів.

Балансова вартість не фінансових активів Компанії, відмінних від запасів і відкладених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення.

При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування, як величина відповідного активу.

Щодо нематеріальних активів, які мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, сума очікуваного відшкодування, розраховується як величина активу щороку в один і той же час.

Сума очікуваного відшкодування, як величина активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, являє собою найбільшу з двох величин: вартості при використанні цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

При розрахунку вартості не фінансових активів при їх використанні, очікувані в майбутньому потоки грошових коштів дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням додаткової ставки дисконтування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості грошей з плином часу і ризику, специфічні для даного активу.

Для цілей проведення перевірки на предмет знецінення, активи, які не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується збільшення грошових коштів у результаті тривалого використання відповідних активів, й ця величина, як правило, не залежить від збільшення грошових коштів, що генерується іншими активами або групою активів („одиниця, яка генерує грошові потоки”).

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, до якої належить цей актив, виявляється вище його (її) відшкодуваної величини.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку або збитку за період. Збитки від знецінення одиниць, що генерують потоки грошових коштів, розподіляються пропорційно на зменшення балансової вартості інших активів у складі відповідної одиниці (групи одиниць).

Відносно активів, на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати.

Суми, списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються чинники оцінки, використані при розрахунку відповідної суми очікуваного відшкодування величини.

Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони відображалися, якби не був визнаний збиток від знецінення.

Резерви.

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у тому випадку, коли у Компанії виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події та існує ймовірність того, що сума такого зобов'язання значна, то резерви визначаються шляхом дисконтування передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і, де це можливо, ризику, притаманні даним зобов'язанням.

Резерв під реструктуризацію визнається в тому періоді, коли Компанія затверджує офіційний детальний план реструктуризації і приступає до її проведення або публічно оголошує про майбутню реструктуризацію. Резерв під майбутні операційні витрати не формується.

(1) Страхові резерви.

Страхова діяльність – це різновид діяльності, за якої страхова послуга надається клієнтові протягом строку дії договору страхування. У зв'язку з цим для визначення реального фінансового результату від страхової діяльності страхова компанія створює страхові резерви.

Страхові резерви – це фонди, що утворюються страховою компанією для забезпечення гарантій виплат страхового відшкодування і страхових сум. Кожен вид зобов'язань страхової компанії покривається відповідним видом страхового резерву.

Порядок створення страхових резервів регламентується вимогами чинного законодавства України, а саме:

- Законом України „Про страхування” від 07.03.1996р. №85/96-ВР;
- Методикою формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя від 04.02.2016р. № 295;
- Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018р.

Страхова компанія, яка здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

- Резерв незароблених премій;
- Резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- Резерв збитків, які заявлені, але не виплачені

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування. У разі передання страхового ризику в перестраховання страхова компанія визначає частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком технічних резервів. Обчислення розміру частки перестраховиків у технічних резервах здійснюється відповідно до методики формування технічних резервів.

Резерв незароблених премій – це частина премій за договорами страхування, які відповідають страховим ризикам, що не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування за методом «1/365» (“pro rata temporis”). Визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS), - це оцінка обсягу зобов'язань страхової компанії для здійснення виплат страхових сум за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли у зв'язку із страховими випадками, що відбулися у звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страхову компанію повідомлено. Величина цього резерву визначається страховою компанією за кожною неврегульованою претензією.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR), - це оцінка зобов'язань страхової компанії із здійснення страхових виплат включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку із страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факти настання яких страховій компанії не було заявлено на звітну дату.

Розрахунок величини цього резерву здійснюється із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка (10% від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті) за кожним видом страхування окремо. Величина коштів, зарезервованих у ньому, визначається як сума зазначених резервів, розрахованих за всіма видами страхування. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховується СК, які обрали метод розрахунку Резервів незароблених премій «1/365» (“pro rata temporis”). Частка перестраховиків у Резерві збитків, які виникли, але не заявлені не розраховується, тому що при розрахунку цього виду резервів за базу розрахунку приймаються зароблені премії, а не всі платежі, які надійшли.

Оподаткування, податок на прибуток.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відкладеного податку. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку, або до операцій з власниками, що відображаються безпосередньо на рахунках власних коштів, які, відповідно, відображаються в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у складі власних коштів.

Поточний податок на прибуток розраховується, виходячи з передбачуваного розміру оподаткованого прибутку за звітний період з урахуванням ставок з податку на прибуток, які діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

Відкладений податок відбивається щодо тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою.

Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць:

- різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвілу і, які не зменшують базу оподаткування;
- різниці, пов'язані з активами і зобов'язаннями, факт первісного відображення яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток;
- тимчасові різниці, пов'язані з інвестиціями в дочірні компанії, у випадку коли материнська компанія має можливість контролювати час реалізації зазначених різниць та існує впевненість у тому, що дані тимчасові різниці не будуть реалізовані в найближчому майбутньому.

Величина відкладеного податку визначається, виходячи з податкових ставок, які будуть застосовуватися в майбутньому, в момент відновлення тимчасових різниць, ґрунтуючись на діючих або по суті введених в дію вимог законодавства станом на звітну дату.

Вимоги та зобов'язання по відстрочених податкових активах і зобов'язаннях згортаються в тому випадку, якщо є юридична підстава взаємозараховувати один проти одного суми вимог і зобов'язань по поточному податку на прибуток, і вони мають відношення до податку на прибуток, що справляються одним і тим самим податковим органом з однієї і тієї ж оподаткованої Компанії, або з різних оподатковуваних Компаній, які мають намір врегулювати зобов'язання і вимоги з поточного податку на прибуток шляхом взаємозаліку або реалізувати вимоги і виконати зобов'язання одночасно.

Вимоги по відкладеному податку відображаються в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, пропущених витрат по податках і невикористаних податкових пільг.

Розмір вимог по відкладеному податку зменшується в тій мірі, в якій не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

Виплати працівникам.

При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

Визнання доходів і витрат.

Страхові премії, а також інші доходи і витрати, як правило, відображаються у відповідності з принципом нарахувань на дату надання відповідної послуги. У тому випадку, якщо Компанія виступає в якості агента, а не виконавця угоди, виручка являє собою чисту суму комісії, отриманої Компанією і визнається в складі інших операційних доходів.

Процентні доходи і процентні витрати відображаються у складі прибутку або збитку за фактичними процентними ставками по поточній заборгованості та з використанням методу ефективної процентної ставки по довгостроковій заборгованості.

Дохід у вигляді дивідендів визнається у прибутку або збитку в той момент, коли у Компанії з'являється право на отримання відповідного платежу.

Прибутки та збитки від перерахунку залишків в іноземній валюті відображаються в складі інших операційних доходів та витрат.

Непроцентні витрати відображаються на дату отримання відповідних товарів і надання відповідних послуг, за винятком випадків, коли витрати пов'язані з передбачуваним зобов'язанням, в результаті якого зобов'язання і відповідні витрати відображаються у фінансовій звітності.

Платежі за договорами операційної оренди визнаються у прибутку або збитку рівномірно на всьому протязі терміну дії оренди.

Мінімальні орендні платежі за договорами фінансової оренди поділяються на дві складові: фінансові витрати і погашення зобов'язання по оренді.

Фінансові витрати розподіляються по періодах протягом терміну дії оренди таким чином, щоб ставка, за якою нараховуються відсотки на частину зобов'язань з оренди, була постійною.

Умовні орендні платежі відображаються в обліку шляхом перегляду мінімальних орендних платежів на термін оренди, що залишився, коли зникає відповідна невизначеність і розмір коригування орендної плати стає відомим.

Управління фінансовими і страховими ризиками.

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності.

Звітність по сегментам.

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

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ДОПУЩЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Компанія здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Компанії застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Компанії посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Компанії враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Компанії вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо, кредитного рейтингу контрагента, коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо напряму утримування фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо напряму утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Інвестиції, які не мають активного ринку, внаслідок заблокування руху НКЦПФР і вартість яких внаслідок цього не може бути визначена, перекласифіковуються в категорію наявних для продажу із обліком по собівартості, яка визначається на рівні останньої справедливої вартості з наступним тестуванням на знецінення.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Компанії проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

При наявності об'єктивних свідчень того, що первісна вартість фінансових інвестицій не може бути відшкодованою, інвестиція вважається знеціненою.

По заблокованим цінним паперам, за політикою Компанії оцінюються підстави блокування руху. За цінними паперами, по яким рух заблоковано з підстав відкриття кримінального провадження, 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).

За цінними паперами, рух яких припинено з підстав ознак фіктивності, за політикою Компанії, знецінення визнається, якщо протягом року з дати рішення обіг цінних паперів не відновлюється і емітенти не виключаються із переліку емітентів з ознаками фіктивності, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

Кошти в банках, в яких розпочато процедуру ліквідації, перекласифіковуються до складу дебіторської заборгованості та визнається знецінення, шляхом формування резерву сумнівних боргів.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків для депозитів терміном більше 1 року)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Фінансові активи	Первісна оцінка цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої	Ринковий, дохідний, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних цінних паперів,

	був отриманий актив. Подальша оцінка паперів здійснюється за справедливою вартістю. За цінними паперами, справедливу вартість яких визначити неможливо, облік ведеться по собівартості, яка є ціною придбання або останньою справедливою вартістю на момент зміни оцінки.		дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, інформація з позабіржового ринку.
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Дата оцінки	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Торгові цінні папери					4645	9445	4645	9445
Інвестиції доступні для продажу								

5.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2022	2021	2022	2021
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу та торгові цінні папери				
Дебіторська заборгованість	5662	5440	5662	5440
Грошові кошти та їх еквіваленти	44223	34434	44223	34434
Кредиторська заборгованість	2605	3694	2605	3694

Керівництво Компанії 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. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 7.2.

6. ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

Принципи облікової політики, застосовані при складанні цієї фінансової звітності, відповідають тим, що застосовувалися Компанією у фінансовій звітності за період, що закінчився 31 грудня 2018 р.

7. ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

7.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця №1 Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 31 грудня 2021 року:	0	6	0	0	0	0	0	0	6
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	141	0	0	0	0	0	0	141
1.2	Знос на 31 грудня 2021 року	0	135	0	0	0	0	0	0	135
2	Надходження		0	0	0	0	0	0	0	0
3	Балансова вартість на 31 грудня 2022 року:	0	1633	0	0	0	0	0	0	1633
3.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	1774	0	0	0	0	0	0	1774
3.2	Знос на 31 грудня 2022 року	0	141	0	0	0	0	0	0	141
4	Вибуття		0	0	0	0	0	0	0	0

Станом на звітну дату відсутні зобов'язання Компанії щодо придбання основних засобів. Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці №1 належать Компанії 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. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

7.2 Фінансові активи

Відповідно до термінології МСФЗ 39 фінансові активи поділяються на:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- фінансові активи, що утримуються до погашення, -
- дебіторську заборгованість та займи;
- фінансові активи на продаж.

7.2.1 Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток.

Таблиця: №2 Фінансові активи що входять до торгівельного портфелю та переоцінюються за справедливою вартістю

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Боргові цінні папери:		
1.1	Державні облігації		
1.2	Облігації місцевих позик		
1.3.	В тому числі в складі довгострокових інвестицій		
2	Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком, що оцінюються		
2.1	За біржовими курсами		
2.2	За альтернативними методами оцінки	4645	9445
4	Зміна справедливої вартості фінансових активів		
5	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю	4645	9445

В звітному періоді 2021 р на балансі в компанії знаходились цінні папери, а саме:

Емітент	сума (тис.грн.)
ПАТ "Імпульс Плюс"	700
ЗНВКІФ "АМРІТА"	400
ЗНВКІФ "Капітал Інвест"	700
ПАТ "Український Страховий Капітал"	2700
ПАТ "Хімволокно Проект"	300
ПрАТ СК «ІНТЕР ПОЛІС»	1609
ТОВ «ЛТА»	3036
Разом	9445

Відносно емітентів: ПАТ "Імпульс Плюс", ЗНВКІФ "АМРІТА", ЗНВКІФ "Капітал Інвест", ПАТ "Хімволокно Проект" та ПАТ "Український Страховий Капітал" Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку прийняла рішення щодо зупинення обігу цінних паперів даних емітентів.

Згідно з Наказом про облікову політику щодо визначення справедливої вартості фінансових інвестицій, з урахуванням вимог МСФЗ 13, проведена переоцінка вартості фінансових інвестицій в результаті якої відбулося списання акцій емітентів на суму **4 800 214,29** грн,

вартість яких знизилась до 0,00 в зв'язку з зупиненням їх обігу на ринку торговців цінними паперами із-за ліквідації емітентів.

На кінець звітнього періоду 2022 р на балансі в компанії залишились цінні папери, а саме:

Емітент	сума (тис.грн.)
ПрАТ СК «ІНТЕР ПОЛІС»	1609
ТОВ «ЛТА»	3036
Разом	4645

Також на балансі Товариства знаходиться внесок в статутний капітал ПТ «ЛОМБАРД «Схід-Захід», розміщений за методом участі в капіталі, в сумі **180,0** тис.грн.

7.2.2 Фінансові активи в наявності для продажу, що переоцінюються через капітал

Таблиця №3 Фінансові активи в наявності для продажу

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Акції підприємств з нефіксованим прибутком:		
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	0	2281
1.2	Результат знецінення акцій	0	1963
2.	боргові цінні папери підприємства	0	0
2.1	За справедливою вартістю	0	0
2.2	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)		
3	Усього балансова вартість фінансових активів для продажу	0	4244

7.3 Запаси

Станом на 31.12.2022 р. Компанією було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	10	2
1.2.	Матеріали	10	2
1.3.	Паливо		
1.4.	Запасні частини		
1.5	Інші запаси		
2	Віднесено на витрати запасів в поточному році	0	18
3	Списано запасів протягом поточного року	0	18
4	Вартість запасів в заставі		-

7.4 Поточна дебіторська заборгованість

Таблиця № 5 Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	3406	3 806
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	5
2.1	В тому числі з податку на прибуток		
3	За виданими авансами		1
4	З нарахованих доходів	2	
5	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:	2254	1634
5.1	за частками страхових виплат і відшкодувань, компенсованих перестраховиками, регресами	0	0
5.2	за господарськими операціями	446	0
5.3	По розрахунках з робітниками	0	0
5.4	За договорами перестраховання	0	0
5.5	Інша дебіторська заборгованість	1808	1 634
6	Резерв сумнівних боргів на кінець року	0	0
	Усього поточна дебіторська заборгованість	5662	5446

7.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця № 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Готівкові кошти	4	4
2	Кореспондентські рахунки, у банках України	44219	34430
2.1	В українській гривні	37914	30073
2.2	В іноземній валюті	6305	4357
2.3	В тому числі у комерційних банках з рейтингом «інвестиційний»	37914	30255
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	44223	34434

Активи, що класифіковані Компанією, як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмеження у використанні.

7.6. Необоротні активи, утримувані для продажу.

Протягом звітного періоду 2022 року в Компанії необоротних активів, утримуваних для продажу не було.

7.7. Статутний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Заявлений Статутний капітал	Сплачений Статутний капітал	Сума Статутного капіталу
1	Залишок на 31 грудня 2021 року	27 000	27 000	27 000

2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску			
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2022 року	27 000	27 000	27 000

7.8 Резервний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Резервний капітал на початок періоду	5	5
	Направлено до резервного капіталу		
	Використано резервного капіталу		
	Усього резерви на кінець періоду	5	5

7.9 Додатковий капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Додатковий капітал на початок періоду	0	0
	Направлено до додаткового капіталу	4000	
	Використано резервного капіталу	0	
	Усього резерви на кінець періоду	4000	0

7.10. Резерви за зобов'язаннями та забезпечення

Резерви за зобов'язаннями та забезпечення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Страхові резерви	11573	9291
1.1	Резерв незароблених премій	9556	7580
1.2	Резерви збитків	2017	1711
2	Частка перестраховика в страхових резервах	894	2205
3	Інші резерви		

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004 р.

Компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

а) Резерв незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на

будь-яку звітну дату обчислюється в такому порядку:

– методом 1/365 за всіма видами страхування,

б) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка;

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

Тест на адекватність зобов'язань

МСФЗ та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) мають певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик:

а) не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду ;

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

г) не повинен проводити взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

г) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» 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 Комісії страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом «Про страхування».

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягали резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені .

Актуарний звіт, щодо оцінки страхових зобов'язань ТДВ СК «Схід-Захід» у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, станом на 31.12.2022р. виконаний актуарієм Плахтієм Олегом Анатолійовичем. засвідчує адекватність сформованих резервів станом на 31.12.2022 і відповідно, демонструє відсутність необхідності Компанії у створенні додаткового резерву та засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2022 р.

7.11. Інші зобов'язання

Таблиця №11 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Поточні зобов'язання за розрахунками:		
1.1	За товари, роботи, послуги	614	721
1.2	З бюджетом	551	667
1.3	З позабюджетних платежів		
1.4	зі страхування	0	0
1.5	З оплати праці	0	0
1.6	З учасниками	247	2076
1.7	За страховою діяльністю	1193	230
2	Інші зобов'язання	0	0

3	Усього інших зобов'язань	2605	3694
----------	---------------------------------	-------------	-------------

Облік інших зобов'язань здійснюється за історичною вартістю.

7.12. Потенційні зобов'язання Страхової компанії

а) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2022 року, на нашу думку, не існує непередбачених об'єктів оподаткування, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Компанія своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

б) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець звітного періоду 2022 року у Компанії не існує контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів з постачальниками.

в) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

У Компанії не має укладених угод щодо надання в суборенду майна, отриманого Страховою компанією в оперативну оренду станом на звітну дату 31 грудня 2022 року.

г) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Страховою компанією, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

д) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними у Страхової компанії:

Активи, що класифіковані Компанією, як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмеження у використанні. Також Компанія не має активів, що надані в заставу.

7.13. Доходи від реалізації послуг з видів страхування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1.	Страхові платежі (премії ,внески),усього	15893	20151
1.1	В тому числі від перестраховальників	0	0
2.	Частки страхових платежів(премій, внесків), належні перестраховикам	2169	6808
3.	Зміни в резервах незароблених премій	1975	2334
4.	Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій	-1398	-84
5.	Дохід від реалізації послуг з видів страхування ,інших ніж страхування життя(зароблені страхові платежі)(1-2+3-4)	10351	10925
6.	Дохід від реалізації послуг зі страхування життя	0	0
7.	Частки страхових платежів належні перестраховикам	0	0
8.	Відрахування у резерви із страхування життя	0	0
9	Суми, що повертаються з резервів із страхування життя	0	0
10.	Всього доходу від реалізації послуг зі страхування життя:	0	0
11.	Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг:	9944	12309
11.1	Страхові виплати та страхові відшкодування	6388	7705
11.2	Виплати викупних сум	0	0
11.3	Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати)	0	0

11.4	Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих страхових послуг	3556	4604
------	---	------	------

7.14. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)		2
2	Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій, та інших резервів (крім резервів із страхування життя)		
3	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	52	542
4	Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів		
5	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки		
6	Інші операційні доходи	3343	3706
7	Усього інших операційних доходів	3395	4250

7.15. Адміністративні витрати на збут та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
	Адміністративні витрати:	1669	2514
1	Витрати на утримання персоналу	718	977
2	Амортизація основних засобів	6	0
3	Інші адміністративні витрати	945	1537
4	Витрати на збут		
5	Витрати на утримання персоналу	0	0
6	Амортизація основних засобів	0	0
7	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	0	0
8	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	0	0
9	Витрати на маркетинг та рекламу	0	0
10	Інші витрати на збут послуг	3604	75
11	Інші операційні витрати	693	3010
12	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	5966	5599

До витрат на утримання персоналу за включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу.
- нарахування єдиного соціального внеску . Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України. Компанія не створює будь-яких інших додаткових пенсійних планів.

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено:

- витрати на орендну плату;
- витрати на відрядження;
- витрати на інформаційно-консультативні послуги.

До статті інші витрати на збут послуг зокрема включено:

- витрати на інформаційні послуги у сфері страхування;
- витрати на маркетинг та рекламу;

До статті інші операційні витрати зокрема включено витрати:

- оплата зберігачу цінних паперів.

7.16. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Дохід від участі в капіталі		
2	Доходи від депозитів	2833	2874
3	Інші фінансові доходи		
4	Інші доходи	4800	444
5	Усього фінансових та інших доходів	7633	3318
6	Втрати від участі в капіталі		
7	Проценти за користування кредитами		
8	Інші фінансові витрати		
9	Інші витрати	4800	0
10	Усього фінансових витрат та інших витрат	4800	0

До статті інші доходи зокрема включено витрати :

- доходи від продажу та обміну цінних паперів та корпоративних прав;

До статті інші витрати зокрема включено витрати:

- Собівартість реалізованих цінних паперів та корпоративних прав;

7.17. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	887	953
2	Поточний податок на прибуток	551	667
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів		
4	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань		
5	Усього витрати на податок на прибуток	551	667
6	Прибуток (збиток) поточного року	336	286

* З 01.01.2015 року набрав чинності Податковий кодекс України в новій редакції. Відповідно до норм Податкового кодексу на 2015 рік визначені наступні ставки податку:

податок на прибуток за ставкою, визначеною відповідно до пункту 136.1 статті 136 Податкового кодексу України, а саме: 18%

та податок на дохід за ставкою, визначеною відповідно до підпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Податкового кодексу України, а саме: 3%

Нарахований податок на дохід за ставкою, визначеною в підпункті 136.2.1 пункту 136.2 статті 136 Податкового кодексу України, є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика.

7.18. Управління ризиками

В сучасних умовах загальної економічної і політичної нестабільності в країні та подальшого розвитку інтеграційних процесів вітчизняна економіка загалом і страховий ринок зокрема підпадає під вплив великої кількості зовнішніх та внутрішніх загроз. Незважаючи на стабілізаційні заходи Уряду України щодо підтримки економіки, існує невизначеність щодо впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на безперервність діяльності Компанії.

З метою забезпечення функціонування Компанії в умовах нестабільності і ризику створена система управління ризиками. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), операційних ризиків та юридичних ризиків.

Кредитний ризик.

Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, цінні папери та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги.

Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- обмеження щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- обмеження щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.
- Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами
- Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Активи компанії які підпадають під кредитний ризик (тис. грн.)	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Рахунки в банках	11002	4224
Банківські депозити	33217	30210

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3406	3 806
Інша поточна дебіторська заборгованість	1808	1634
Фінансові інвестиції	4645	9445
Всього	54078	49319

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Компанії виникає у зв'язку з банківськими депозитами та поточними рахунками в банках. Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Компанія має справу в основному з банками з високою репутацією та кредитними рейтингами, що підтверджують їх достатньо високу якість.

Ринковий ризик.

Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валюті (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Компанія проводить операції виключно в гривнях, але має актив (депозит) в іноземній валюті в розмірі **139 060,98** євро та на поточному рахунку **22 868,79** євро. Отже вплив валютного ризику також є загрозливим.

Відсотковий ризик

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Банківські депозити	33217	30210
Всього	33217	30210

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Компанія використовувала історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Компанія визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

Відсоткові ризики

<i>Тип активу</i>	<i>Вартість</i>	<i>Середньозважена ставка</i>	<i>Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки</i>

На 31.12.2022 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0%
пункти				
Банківські депозити	33217	17%	+1328	-1328
Разом			+1328	-1328
На 31.12.2021 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0%
пункти				
Банківські депозити	30210	17%	+1208	-1208
Разом			+1208	-1208

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань.

Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Станом на 31 грудня 2022 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Компанії не перевищує одного року.

Страховий ризик.

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

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

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

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестраховання. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи як договори обов'язкового перестраховання, так і договори факультативного перестраховання. Крім того, політика

Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

(і) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у звітному періоді 2022 року.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються виключно в банківських установах «інвестиційного» рівня та в високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідного юридичного департаменту, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Компанії в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Компанії і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений

7.19. Операції з пов'язаними сторонами

За період з 01.01.2022 по 31.12.2022 послуги пов'язаним особам не надавались.

7.20. Виконання вимог щодо таксономії

Відповідність вимогам складання звітності. Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-ІХ передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в

документальній та /або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіт XBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2023 року.

7.21. Події після дати балансу

Інших подій, які б могли мати суттєвий вплив на господарську діяльність після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Компанії не відбувалось.

7.22. Загальний ризик для операцій

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, тощо уповільнюють економічну діяльність Товариства та призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на послуги Товариства, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво ТДВ СК «Схід-Захід» уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Дирекція провела тестування можливостей програмного забезпечення і систем Товариства для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Товариство продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не вплинули на зниження виручки і обсягу операцій Товариства.

Протягом 2022 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів". Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних з російською агресією щодо України, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2022 році. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила повномасштабне вторгнення на територію України. Цього ж дня у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України №64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року станом на 30 діб та подовжено Указами Президента .Строк дії воєнного стану в Україні продовжено Згідно Указу Президента з 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб .

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та небанківського сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. Мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та небанківського сектору.

Війна з Росією може мати безпосередній і значний вплив на діяльність Товариства, його активи та фінансові показники.

Вплив воєнних подій : порушення роботи банківських систем, недоступності використання грошових коштів , перегляду бізнес-моделей управління фінансовими інструментами у 2022 році не відбувалось.

В результаті бойових дій та ракетних ударів не було пошкоджено чи зруйновано основних засобів товариства. Крім того, жоден з підрозділів не знаходиться в зоні бойових дій чи на окупованих територіях.

Зростання кредиторської та торговельної дебіторської заборгованості в результаті бойових дій не спостерігалось, товариство своєчасно виконує свої зобов'язання перед контрагентами, бюджетом та працівниками. Щодо торговельної дебіторської заборгованості, основні покупці здійснювали платежі своєчасно згідно з договірними умовами.

Також в результаті бойових дій також не проявилось проблем та несвоєчасної виплати відсотків з боку банків.

Керівництво здійснює регулярний моніторинг та аналіз фінансового ринку.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності у 2022 році. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Директор

Борисов О.О.

Головний бухгалтер

Візір В.І.

10.02.2023



ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»

№0454 в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів
вулиця Клочківська, будинок 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна
телефон +38 057 7566503, +38 050 6692248
www.mas-audit.com.ua e-mail: masaud0454@gmail.com

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ

Адресат

- Національний банк України
- ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СХІД-ЗАХІД", (далі «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 року 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» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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 (включно з Міжнародними стандартами незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються 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.

Ключові питання аудиту

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

№ з/п	Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту?
1	Ризик оцінки страхових резервів	<i>Природа питання</i> Страхові резерви Товариства на звітну дату становлять 11 573 тис.грн., що становить 20,21% валюти балансу Товариства та складаються з резерву

		<p>незароблених премій в сумі 9 556 тис.грн. та резерву збитків в сумі 2017 тис.грн. (див. Примітку 7.10. «Резерви за зобов'язаннями та забезпечення» до фінансової звітності)</p> <p><i>Що обговорено з управлінським персоналом</i> Ми обговорили з управлінським персоналом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ризики пов'язані з політичними та економічними змінами в умовах військової агресії Російської Федерації; • ризики пов'язані з формуванням резерву незароблених премій; • ризики пов'язані з формуванням резерву збитків. <p><i>Виконані аудиторські процедури</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • ми надали запити управлінському персоналу стосовно ризиків пов'язаних з: <ul style="list-style-type: none"> ○ військовою агресією Російської Федерації; ○ з формуванням резерву незароблених премій та формуванням резерву збитків; • ми надали запити управлінському персоналу стосовно методики розрахунку резерву незароблених премій та резерву збитків Товариства; • ми проаналізували актуарний звіт Товариства за 2022 рік; • ми проаналізували розрахунок страхових резервів Товариства за звітний період; • ми перевірили математичну точність розрахунку страхових резервів Товариства за звітний період. <p><i>Результати аудиторських процедур</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • ми отримали розуміння політики, процесів та контрольних процедур Товариства щодо обліку страхових резервів; • ми встановили ризики пов'язані з військовою агресією Російської Федерації, з формуванням резерву незароблених премій та резерву збитків Товариства як незначні; • ми встановили методику розрахунку резервів Товариства, а саме метод 1/365 «pro rata temporis»; • ми встановили, що розрахунки актуарного звіту Товариства за 2022 рік щодо формування страхових резервів відповідають розрахунку Товариства; • ми встановили математичну точність розрахунку страхових резервів Товариства за звітний період; • управлінський персонал вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства; • дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань. Про необхідність таких коригувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.
--	--	--

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми розробили та провели додаткові аудиторські процедури, з метою встановлення ризику настання безперервності діяльності Товариства в сучасних умовах.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах військової агресії РФ, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Згідно інформації зазначеної у Примітці 2.4. «Припущення про безперервність діяльності» управлінський персонал Товариства розглянув вплив військової агресії РФ та провів оцінку можливих суттєвих невизначеностей, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність.

Управлінським персоналом Товариства було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом безперервності задокументована та передана аудиторам у листі-запевненні.

Ми, за допомогою додаткових аудиторських процедур, зібрали достатньо аудиторських доказів щодо оцінки безперервності діяльності та вжитих заходів до забезпечення безперервності управлінським персоналом Товариства, що включає в себе оновлені прогнози та аналіз чутливості з урахуванням ідентифікованих факторів ризику та різних можливих результатів; перегляд прогнозованого дотримання контрактних умов у різних сценаріях; зміни в планах управлінського персоналу щодо майбутніх дій.

Ми переконались в тому, що управлінський персонал належним чином розкриває перспективи Товариства, та як це може вплинути на користувачів фінансової звітності, враховуючи поточний високий ступінь невизначеності. Нами було враховано, що прогнози можуть суттєво змінитися за короткий проміжок часу. Ми застосували професійне судження та скептицизм. Ми дотримуємося обережності в оцінці того, чи забезпечують будь-які прогнози адекватне відображення ситуації на дату підписання цього аудиторського звіту.

Ми дійшли впевненості у тому, що ризик настання обставин, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі – є мінімальним. Ми зібрали достатньо аудиторських доказів та впевнилися в тому, що управлінський персонал готовий оперативно реагувати з метою недопущення такого ризику. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація є інформацією, яка міститься:

- у звіті про управління за 2022 рік, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.;
- у складі річної звітності страховика за 2022 рік, складеної у відповідності до вимог 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.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту. Звіт про управління за 2022 рік узгоджений з фінансовою звітністю на звітну дату.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок 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 підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством.

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, який містить

нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення 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, а також те, чи оказує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край 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.

ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

Дотримання вимог закону України «Про страхування»

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

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

Станом на 31.12.2022 Товариством дотримано фінансових нормативів, встановлених відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року №850, та дотримано вимог до забезпечення платоспроможності страховика, встановлених статтею 30 Закону України «Про страхування», а саме:

- наявність сплаченого статутного фонду для страховиків-резидентів та наявність гарантійного фонду страховика;
- створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань;
- перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

Додаткова інформація відповідно до вимог статті 12² Розділу III Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

Звіт щодо звіту з корпоративного управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті з корпоративного управління Товариства, (далі – Звіт з корпоративного управління).

Відповідальність за Звіт з корпоративного управління та його підготовку відповідно статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе управлінський персонал Товариства.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності Товариства та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління Товариства підготовлено і інформація в ньому розкрита, відповідно до вимог статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведені у Звіті з корпоративного управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства і відповідають вимогам Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Додаткова інформація за результатом аудиту відповідно п. 4. статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»:

№ пп	вимоги статті	додаткова інформація за результатом аудиту
1.	найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада Товариства (Протокол №67 Наглядової ради Товариства від 09 березня 2023 року)
2.	дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з	Дата призначення: 09 березня 2023 року Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень: 2 роки

	обов'язкового аудиту	
3.	<p>аудиторські оцінки, що включають, зокрема:</p> <p>а) опис та оцінку найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності), що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства;</p> <p>б) чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності) для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється;</p> <p>в) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків;</p> <p>г) якщо це доречно, основні застереження щодо таких ризиків.</p>	<p>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.</p> <p>Опис на оцінка значущих ризиків, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту».</p> <p>Згідно результатів нашого аудиту ми встановили найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється, а саме ризик оцінки страхових резервів (Примітка 7.10. «Резерви за зобов'язаннями та забезпечення» до фінансової звітності).</p> <p>Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків наведено в розділі «Ключові питання аудиту».</p> <p>Основні застереження щодо таких ризиків: перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання щодо таких ризиків неможливо передбачити з достатньою вірогідністю.</p>
4.	пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту;	<p>Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Товариства, ті з них які, потребували внесення виправлень у фінансову звітність виправлені.</p> <p>Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиками шахрайства.</p>
5.	підтвердження того, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету;	<p>Згідно результатів нашого аудиту ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в цьому аудиторському звіті, узгоджена з додатковим звітом для аудиторського комітету (Загальним зборам учасників) ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СХІД-ЗАХІД" від 31.03.2023.</p>
6.	твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 цього Закону, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту;	<p>Згідно результатів нашого аудиту ми підтверджуємо:</p> <ul style="list-style-type: none"> • що не надавали Товариству неаудиторські послуги, визначених статтею 6 цього Закону; • що ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності є незалежними від Товариства під час проведення аудиту.
7.	інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про	<p>Ми не надавали Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.</p>

	управління або у фінансовій звітності;	
8.	пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень.	<p>Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Товариства. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV.</p> <p>Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість сформулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Товариства, ефективність чи результативність ведення справ Товариства управлінським персоналом.</p>

Основні відомості про аудитора

- Повне найменування: ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»;
- Ідентифікаційний код юридичної особи: 21263695;
- Номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності», які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»: №0454;
- Номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності», які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»: №0454;
- Ключовий партнер з аудиту, результатом якого є цей звіт: аудитор Швець Юрій Анатолійович, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори»: №100440.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

- Дата та номер договору на проведення аудиту: 14.03.2023, № 21.
- Дата початку проведення аудиту: 14.03.2023.
- Дата закінчення проведення аудиту: 31.03.2023.

Ключовий партнер
з аудиту, результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100440)



Швець Юрій Анатолійович

Адреса аудитора: вул. Клочківська, буд. 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна

Дата аудиторського звіту: 31 березня 2023 року



ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»

№0454 в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів
вулиця Клочківська, будинок 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна
телефон +38 057 7566503, +38 050 6692248
www.mas-audit.com.ua e-mail: masaud0454@gmail.com

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕННОСТІ

Адресат

- Національний банк України
- ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

Ми виконали завдання з надання впевненості, щодо річних звітних даних страховика ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД-ЗАХІД», (далі - «Товариство»), за 2022 рік відповідно до вимог Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (Переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», (МСЗНВ 3000).

Застосовані критерії

- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.06.1999 N 996-XIV (із змінами);
- Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 N 85/96-ВР (із змінами);
- «Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» затверджені Постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123;
- «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджений Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153;
- «Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 24.05.1995 № 88 (із змінами);
- «Методика формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджена Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 №3104 (із змінами);
- «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 № 850;
- «Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів», затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13.02.2014 року № 484.

Документи та інформація

Річні звітні дані страховика Товариства в складі:

- 1. FRO «Дані фінансової звітності»;

- 2. IR10 “Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів”;
- 3. IR11 “Дані про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів”;
- 4. IR12 “Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна”;
- 5. IR2 “Дані про доходи та витрати страховика”;
- 6. IR3 “Дані про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика”;
- 7. IR4 “Дані про показники діяльності зі страхування”;
- 8. IR6 “Дані про операції перестраховування”;
- 9. IR71 “Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика”;
- 10. IR72 “Дані про розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду”;
- 11. IR73 “Дані про розміщення страхових резервів”;
- 12. IR74 “Дані про частку перестраховиків у страхових резервах”;
- 13. IR75 “Дані про активи для представлення страхових резервів”;
- 14. IR76 “Дані про незавершене будівництво”;
- 15. IR77 “Дані про основні засоби”;
- 16. IR78 “Дані про фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти”;
- 17. IR8 “Дані про достроково припинені договори страхування”;
- 18. IR 92 «Дані про результат перевірки адекватності зобов'язань страховика щодо резерву довгострокових зобов'язань та резервів належних виплат страхових сум»;
- 18. IR 93 «Дані щодо розкриття інформації про активи та зобов'язання страховика у розмірі валют та банківських металів»;
- 19. Пояснювальна записка;
- 20. Примітки;
- 21. Форма для надання страховиком інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування.

Мета завдання

Метою нашого завдання є отримання обмеженої впевненості стосовно того, чи звітні дані страховика Товариства не містять суттєвих викривлень, відповідно до визначених критеріїв.

Відносна відповідальність

Відповідальність за складання і достовірне подання річних звітних даних несе управлінський персонал Товариства.

Нашою відповідальністю є ознайомлення, розгляд та виявлення фактів суттєвих невідповідностей та викривлень в річних звітних даних страховика Товариства.

Застосовані вимоги контролю якості

Ми дотримались вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосованих вимог законодавчих та нормативних актів.

Вимоги незалежності та інші етичні вимоги

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів,

який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Робота

Завдання з надання впевненості полягало у здійсненні нами запитів до осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур з надання впевненості відповідно до вимоги МСЗНВ 3000.

На підставі наданої нам інформації, застосованих нами критеріїв та аналітичних процедур ми виконали завдання з надання впевненості, щодо річних звітних даних страховика Товариства за 2022 рік.

Висновок


На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що річні звітні данні страховика Товариства за 2022 рік містять суттєві викривлення. Ми не виявили фактів суттєвих невідповідностей та викривлень, які б необхідно було включити до звіту. Річні звітні данні страховика Товариства за 2022 рік, що додаються, складені відповідно до встановлених вимог діючого законодавства.

Додаткова інформація:

- 1) повне найменування суб'єкту аудиторської діяльності: ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»
- 2) ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: 21263695
- 3) номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності», які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»: №0454
- 3) вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: www.mas-audit.com.ua
- 4) дата та номер договору на проведення аудиту: 31.03.2023, № 21
- 5) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 14.03.2023 по 31.03.2023

Ключовий партнер
з аудиту, результатом якого є цей звіт
з надання впевненості
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100440)



 Швець Юрій Анатолійович

Адреса аудитора: вул. Клочківська, буд. 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна

Дата звіту з надання впевненості: 31 березня 2023 року

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

за 2022 рік

1. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

Основні відомості про Компанію:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД - ЗАХІД» (надалі – Компанія).

Код ЄДРПОУ: 33411729;

Місцезнаходження: 61058 м.Харків вул.Іванівська,1 офіс 314

Дата реєстрації: 28 лютого 2005 року Виконавчим комітетом Харківської міської Ради за №14801070008007191.

Дата внесення змін до установчих документів: 23.08.2007р., 11.12.2007р., 08.09.2008р., 06.11.2008р., 30.01.2018р.,26.11.2018р.

Остання редакція Статуту зареєстрована Державним реєстратором Федоренко В.В. за № 3671 від 26.11.2018р.

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи: Серія АО1 № 080228 від 28.02.2005, Дата заміни свідоцтва про державну реєстрацію 29.05.2007р.

Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 14801070008007191

Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців:

Серія АВ № 720611 від 12.03.2014

Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серія СТ № 399 від 26.04.2005 (код фінансової установи 11).

Основним видом діяльності Компанії є добровільне страхування за одержаними ліцензіями.

Види діяльності за КВЕД:

- 65.12 – Інші види страхування , крім страхування життя.
- 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів.
- 65.20 – Перестраховання.

Основною метою діяльності Компанії є страхова діяльність направлена на захист особистих, майнових інтересів громадян та юридичних осіб, як на території України, так і за її межами, розміщення страхових резервів, перестраховання, накопичення ресурсів, страхове посередництво.

Ліцензії на страхову діяльність за видами страхування іншими, ніж страхування життя на наступні види страхування, видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України:

№ ліцензії	Форма страхування	Види страхування	Термін дії ліцензії
Серія АВ №330830	У формі добровільного	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 16.06.2007 безстроковий

**Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Схід-Захід»
Звіт про управління за 2022 рік**

Серія АВ №330832	У формі добровільного	Страхування медичних витрат	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330835	У формі добровільного	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330836	У формі добровільного	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330833	У формі добровільного	Страхування фінансових ризиків	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330829	У формі добровільного	Страхування від нещасних випадків	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330834	У формі добровільного	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330831	У формі добровільного	Страхування відповідальності перед тратіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 16.06.2007 безстроковий
розпорядження №464	У формі добровільного	Страхування сільськогосподарської продукції	29.03.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	15.05.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	15.05.2018

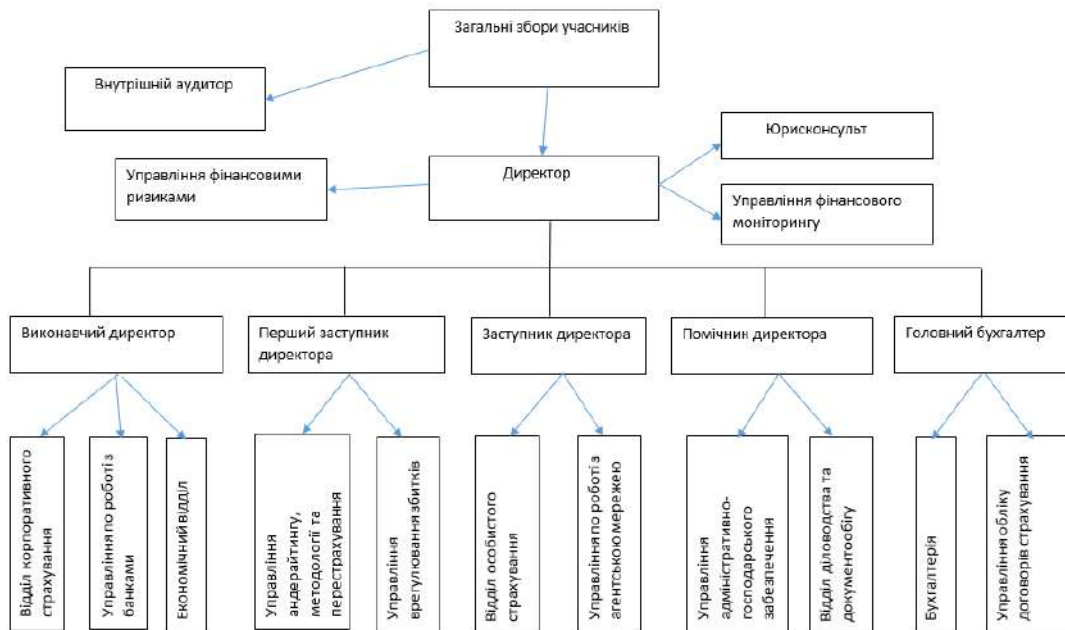
**Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Схід-Захід»
Звіт про управління за 2022 рік**

розпорядження №732	У формі добровільного	Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	15.05.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Страхування здоров'я на випадок хвороби	15.05.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Страхування залізничного транспорту	15.05.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	15.05.2018
розпорядження №578	У формі добровільного	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	11.04.2019
розпорядження №2649	У формі обов'язкового	Особисте 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)	17.12.2019
розпорядження №2649	У формі обов'язкового	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	17.12.2019
розпорядження №2649	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	17.12.2019

**Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Схід-Захід»
Звіт про управління за 2022 рік**

розпорядження №2649	У формі обов'язкового	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	17.12.2019
розпорядження №2649	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	17.12.2019
розпорядження №2649	У формі обов'язкового	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	17.12.2019

Внутрішня організаційна структура ТДВ СК «Схід-Захід» (33411729)



2. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2022 року складає 27 000 000,00 грн.

Перевищення вартості чистих активів над розміром статутного капіталу станом на 31.12.2022 року складає 30 254 709,09 грн., що відповідає вимогам п.3 ст.155 Цивільного кодексу України.

Вартість чистих активів Товариства є більшою від зареєстрованого розміру статутного капіталу.

Фактичних запас платоспроможності станом на 31.12.2022 року складає 43 076 270,99 грн. Нормативний запас платоспроможності, розрахований від сум надходжень страхових платежів (більша із зазначених

**Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Схід-Захід»
Звіт про управління за 2022 рік**

Порядком складання звітності страховика) дорівнює 2 665 666,98 грн. Величина перевищення складає 1 004 904,80 грн.

За 12 місяців 2022 року Товариством укладено 44 договори з обов'язкових видів страхування та 12802 - з добровільних видах страхування.

Дані, наведені у таблиці, дозволяють зробити відносний аналіз о прибутковості та збитковості окремих видів страхування за 12 місяців 2022 року.

Види страхування	Валові страхові премії станом на 31.12.2021р, грн	Валові страхові премії станом на 31.12.2022р, грн	Темп росту, %
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1 184 567,80	121 569,00	10
Страхування медичних витрат	3 950,00	945,00	24
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	559 824,71	74 719,89	13
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	5 707 664,16	4 384 981,89	77
Страхування фінансових ризиків	9 663,99	525,00	5
Страхування від нещасних випадків	332 068,27	145 500,94	44
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу)	11 646 204,98	10 689 829,82	92
Страхування відповідальності перед тратіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	25 150,00	35 902,83	143

**Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Схід-Захід»
Звіт про управління за 2022 рік**

Страховання сільськогосподарської продукції			0
Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)		120,00	100
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	71 400,00	400,00	1
Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)		120,00	100
Страховання здоров'я на випадок хвороби		75,60	100
Страховання залізничного транспорту		73,30	100
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)		80,00	100
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	74 760,58	68 062,57	91
Особисте 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)		23,90	100

**Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Схід-Захід»
Звіт про управління за 2022 рік**

Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті		1 468,80	100
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		140,40	100
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів		64,80	100
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	170,00	119,00	70
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	535 406,34	368 863,22	69
РАЗОМ:	20 150 830,83	15 893 585,96	79

За 2022 рік ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД» зменшила обсяг продажів страхових продуктів, забезпечивши абсолютний обсяг продажів 15 893 585,96 грн. (зменшення у порівнянні з аналогічним періодом 2021 року склало 21 %). ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД» незмінно виконує свої зобов'язання перед клієнтами. За 2022 рік клієнтам компанії було виплачено страхових відшкодувань 6 387 546,83 грн.

Фінансові показники ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»:

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Схід-Захід» **Звіт про управління за 2022 рік**

Обсяг прийнятних активів на 01.01.2022 року складав – 51 725 908,91 грн, на 01.01.2023 року склав – 57 254 709,09 грн. Профіцит з прийнятних активів склав : на 01.01.2022 року - 2 137 125,00 грн, на 01.01.2023 року - 5 528 800,18 грн.(зріст 3 391 675,18 грн, що дорівнює + 61 %).

Власний капітал станом на 01.01.2022 року складав 38 739 653,58 грн, станом на 01.01.2023 року склав 43 076 270,99 грн. Зріст на 4 336 614,41 грн (11 %).

На сьогоднішній день, незважаючи на військовий стан в країні та різкий спад економіки, Компанія стабільно працює, своєчасно подає регуляторну звітність в НБУ, якісно виконує свої зобов'язання перед клієнтами та перед бюджетом, виконує вимоги Положення НБУ №850 «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» та інші регуляторні вимоги НБУ.

Станом на 31.12.2022 року на балансі компанії є такі основні засоби, первісна вартість яких складає:

- Машини та обладнання – 149 317,27 грн;
- Засоби, призначені для продажу – 1 624 917,20 грн
- Сума зносу основних засобів – 141122,55 грн

Балансова вартість та сума зносу малоцінних необоротних матеріальних активів склала 1 774 234,47 грн.

Амортизація за усіма групами основних засобів нараховується прямолінійним методом згідно основних положень облікової політики компанії.

Доходи та витрати компанії відображаються відповідно принципам нарахування на дату надання відповідної послуги. Доходи компанії за 12 місяців 2022 р. складаються із заробленої премії у розмірі 10 350 790,52 грн., інших операційних доходів 3 395 672,26 грн. , інших фінансових доходів у розмірі 2 832 842,24 грн., інших доходів – 4 800 214,29 грн.

Витрати компанії враховуються відповідно до вимог правил бухгалтерського обліку та наказу про облікову політику за принципами нарахування та відповідності. Для забезпечення складання звітності облік витрат компанії відбувається за використання рахунків бухгалтерського обліку класу 9 «Витрати діяльності».

За 12 місяців 2022 року витрати компанії склалися з страхових відшкодувань у сумі 6 387 546,83 грн., витрати на збут у сумі 7 160 155,16 грн., адміністративні витрати у сумі 1 669 384,78 грн.; інші операційні витрати – 693 230,34 грн. , інші витрати – 4 800 214,29 грн., витрати від зміни інших страхових резервів – 218 328,50грн.

3. ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Ліквідність балансу визначається як ступінь покриття зобов'язань підприємства його активами, строк перетворення яких у гроші відповідає строку погашення зобов'язань. Від ліквідності балансу слід відрізнити ліквідність активів, яка визначається як величина, зворотна часу, необхідному для перетворення їх у грошові кошти. Чим менше часу необхідно для того, щоб даний вид активів перетворився у гроші, тим вища їх ліквідність.

Аналіз ліквідності балансу полягає у порівнянні коштів по активу, згрупованому за ступенем їх ліквідності і розташованих у порядку убутання ліквідності, з зобов'язаннями по пасиву, згрупованому за строками їх погашення і розташування у порядку зростання строків.

Аналіз ліквідності балансу полягає у порівнянні коштів по активу, згрупованому за ступенем їх ліквідності і розташованих у порядку убутання ліквідності, з зобов'язаннями по пасиву, згрупованому за строками їх погашення і розташування у порядку зростання строків.

В залежності від ступеня ліквідності активи підприємства поділяються на групи:

- А1. Найбільш ліквідні активи – до них відносяться всі статті грошових коштів і поточні фінансові інвестиції.

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Схід-Захід»
Звіт про управління за 2022 рік

- А2. Активи, що швидко реалізуються – дебіторська заборгованість.
- А3. Активи, що реалізуються повільно.
- А4. Активи, що важко реалізуються.

Пасиви балансу групуються за ступенем терміновості їх оплати:

- П1. Найбільш термінові зобов'язання – до них відноситься кредиторська заборгованість.
- П2. Короткотермінові пасиви.
- П3. Довготермінові пасиви.
- П4. Постійні пасиви.

Розрахункові показники за даними балансу Товариства станом на 31.12.2022 року наведені в таблиці:

<i>Актив</i>	<i>Методика розрахунку за статтями балансу</i>	<i>Розрахункові показники за даними балансу станом на 31.12.2022 року</i>	<i>Пасив</i>	<i>Методика розрахунку за статтями балансу</i>	<i>Розрахункові показники за даними балансу станом на 31.12.2022 року</i>
A1	p.1160+ p.1165	44 222 733,99	П1	сума рядків від p.1615 до p.1630 (крім p.1621)	1 164 716,23
A2	p.1125	3 405 990,40	П2	p.1600+ p.1610 + p.1660 + p.1665 + p.1690 + p.1700	0
A3	p.1100 + p.1110 + (сума рядків від p.1130 до p.1155) + p.1170 + p.1190 + p.1200	9852,00+2 256 809,19+7233,06=2 273 894,25	П3	p.1595	11 573 191,10
A4	p.1095	50 796 937,17	П4	p.1495	43 076 270,99

Групи активів і пасивів як у внутрішній, так і у зовнішній діагностиці при оцінюванні ліквідності балансу порівнюють між собою. Баланс визнається абсолютно ліквідним у випадках, якщо виконуються усі нерівності:

Співвідношення груп активів і пасивів підприємства за умови абсолютної ліквідності балансу:

<i>Групи активів</i>	<i>Співвідношення між групами активів і пасивів</i>	<i>Групи пасивів</i>
A1	>	П1
A2	>	П2
A3	<	П3
A4	>	П4

Порівнюючи розрахункові показники груп активів та пасивів балансу ТДВ СК «Схід-Захід», можна зробити висновок про ліквідність балансу Товариства. Швидколіквідні активи за вартістю перевищують суму відносно термінових боргів. У такому випадку у найближчій перспективі Товариство залишиться платоспроможним. Вартість активів, що важко реалізуються вища за постійні пасиви, але є значне перевищення найбільш ліквідних активів, та активів, що швидко реалізуються. Сума найбільш ліквідних активів складає 44222733,99 грн., тому можна зробити висновок, що Товариство зможе погасити заборгованість на дату

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Схід-Захід» Звіт про управління за 2022 рік

складання балансу.

Для аналізу платоспроможності застосовують такі основні показники (розраховуються за даними балансу):

Коефіцієнт абсолютної ліквідності – відношення грошових коштів до поточних зобов'язань. Він показує яку частину короткострокової заборгованості підприємство може погасити у найближчий час за рахунок грошових коштів.

Коефіцієнт швидкої ліквідності – відношення грошових коштів і дебіторської заборгованості до поточних зобов'язань. Він показує, яка частина короткострокових зобов'язань підприємства може бути погашена за рахунок надходжень по розрахунках та наявних грошових коштів.

Загальний коефіцієнт покриття – відношення оборотних активів до поточних зобов'язань. Він показує, яку частину поточних зобов'язань можна погасити, мобілізуючи всі оборотні кошти.

Розрахункові визначення коефіцієнтів платоспроможності за статтями балансу ТДВ СК «Схід-Захід» станом на 31.12.2022 року та їх нормативне значення:

Показник	Методика розрахунку за статтями балансу	Розрахункові визначення коефіцієнтів за статтями балансу ТДВ «СК Гардіан» станом на 31.12.2021 року	Нормативне значення
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	p1165/ (p1695+p1700)	44222733,99/2605247,00=16,97	0,25 - 0,35
Коефіцієнт швидкої ліквідності	(p1195-p1100-p1170-p1180)/ (p1695+p1700)	(50796937,17-9852,00-7233,06-894318,53)/2605247,00=19,14	≥ 1
Загальний коефіцієнт покриття	(p1195+p1200-p1180)/(p1695+p1700)	(50796937,17-894318,53)/2605247,00=19,15	2,0 - 2,5

4. ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

Товариство відноситься до середніх підприємств і має право не відображати у звіті про управління не фінансову інформацію.

5. СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

Товариство відноситься до середніх підприємств і має право не відображати у звіті про управління не фінансову інформацію.

6. РИЗИКИ

Політика Товариства формується на основі диференціації ризиків відповідних видів страхування та каналів продажу. Управління операційними та фінансовими ризиками формується на декадному та кварталному аналізі котирувань (ризиків, які приймаються), що надходять, а також квартално проводиться оперативний аналіз збитковості «масових» продуктів. Це дає можливість бути гнучкими та формувати якісний портфель.

Діяльність Товариства буде продовжено та Товариство не має наміру та необхідності самоліквідуватися або скорочувати свою діяльність, тому можемо припустити про здатність компанії безперервно продовжувати діяльність впродовж наступних 12 місяців.

7. ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ

Товариство поставило перед собою амбіційні плани, які не можуть бути здійснені без інновацій та дослідження ринку (конкурентів). Інновації це не тільки нові програми страхування, а і нові підходи до

клієнта. Додаткові сервіси для клієнтів. Поєднання програмного забезпечення з представництвами Товариства дає результат «тут і зараз» покриття ризиків які потребують клієнти.

8. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Віднесення фінансових активів до тієї чи іншої категорії залежить від особливостей активу.

Віднесення фінансових активів до тієї чи іншої категорії активу відбувається у час прийняття його до обліку.

Відповідно до п. 14.1.81 ст. 14 ПКУ інвестиція — це господарська операція, яка передбачає придбання основних фондів, нематеріальних активів, корпоративних прав та цінних паперів в обмін на кошти або майно.

Корпоративне право — це право власності на статутний капітал юридичної особи або його частку (пай), включаючи права на управління, отримання відповідної частки прибутку такої юридичної особи, а також частки активів у разі її ліквідації відповідно до чинного законодавства незалежно від того, чи створена така юридична особа у формі господарського товариства, підприємства, заснованого на власності однієї юридичної або фізичної особи, або в інших організаційно-правових формах.

Відповідно до п. 14.1.81 ст. 14 ПКУ фінансові інвестиції — це господарські операції, що передбачають придбання корпоративних прав, цінних паперів, деривативів та/або інших фінансових інструментів.

Відповідно до ЗУ «Про страхування» страхові компанії зобов'язані формувати і вести облік страхових резервів. Кошти страхових резервів страховими компаніями повинні розміщуватися з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та мають бути представлені активами таких категорій:

- грошові кошти на поточному рахунку;
- банківські вклади (депозити);
- валютні вкладення згідно з валютою страхування;
- нерухоме майно;
- акції, облігації, іпотечні сертифікати;
- цінні папери, що емітуються державою;
- права вимоги до перестраховиків;
- інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України;
- банківські метали;
- кредити страхувальникам - фізичним особам, що уклали договори страхування життя, в межах викупної суми на момент видачі кредиту та під заставу викупної суми. У цьому разі кредит не може бути видано раніше, ніж через один рік після набрання чинності договором страхування, та на строк, який перевищує період, що залишився до закінчення дії договору страхування;
- готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, встановлених Національним банком України.

Враховуючи вище викладене, здійснення фінансових інвестицій ТДВ СК «Схід-Захід» можна відокремити у наступні групи:

Розміщення ТДВ СК «Схід-Захід» тимчасово вільних грошових коштів на депозит у банківських фінансових установах. Ця форма фінансового інвестування спрямована перш за все на ефективне використання тимчасово вільних грошових коштів. Основним видом такого інвестування є розміщення, на договірних засадах, вільних грошових коштів у комерційних банках та банках з державною часткою володіння та отримання доходу у вигляді процентів. Зазвичай, розміщення вільних грошових коштів на депозит здійснюється на короткостроковий термін, а саме на термін до 12 місяців.

Перелік банківських фінансових установ, в яких станом на 31.12.2022 р. ТДВ СК «Схід-Захід» розміщувало вільні грошові кошти з метою отримання інвестиційного доходу:

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Схід-Захід»
Звіт про управління за 2022 рік

Показник	Сума вкладень, грн	Найменування емітента/отримувача	Дата початку терміну вкладення	Кінцева дата терміну вкладення
Вклади в банках (депозити)	4100000,00	АТ "УКРГАЗБАНК"	05.07.2022	06.01.2023
Вклади в банках (депозити)	2500000,00	АТ "УКРГАЗБАНК"	10.10.2022	12.01.2023
Вклади в банках (депозити)	1000000,00	АТ "КРИСТАЛБАНК"	04.10.2022	06.01.2023
Вклади в банках (депозити)	2000000,00	АТ "УКРГАЗБАНК"	15.11.2022	12.01.2023
Вклади в банках (депозити)	2422000,00	АТ «Ідея Банк»	27.09.2022	28.03.2023
Вклади в банках (депозити)	1000000,00	ПАТ "Банк "Український Капітал"	13.12.2021	10.01.2023
Вклади в банках (депозити)	1260910,48	АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	13.10.2022	14.01.2023
Вклади в банках (депозити)	400000,00	ПАТ "Банк "Український Капітал"	13.12.2021	10.01.2023
Вклади в банках (депозити)	1000,00	ПАТ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	11.12.2021	10.12.2023
Вклади в банках (депозити)	1000000,00	АТ "Український будівельно-інвестиційний банк"	27.10.2022	30.01.2023
Вклади в банках (депозити)	1500000,00	АТ "Український будівельно-інвестиційний банк"	13.10.2022	14.01.2023
Вклади в банках (депозити)	300000,00	АТ "Український будівельно-інвестиційний банк"	09.10.2022	12.01.2023
Вклади в банках (депозити)	4133322,76	АТ "Український будівельно-інвестиційний банк"	17.10.2022	16.10.2023
Вклади в банках (депозити)	4000000,00	АТ "Український будівельно-інвестиційний банк"	29.07.2022	26.01.2023
Вклади в банках (депозити)	7600000,00	АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	27.09.2022	27.02.2023
Акції	1608900,00	ПАТ Страхова компанія "ІНТЕР-ПОЛІС"	29.05.2019	09.09.9999
Облігації	3035760,00	ТОВ "ІЛТА"	29.12.2021	29.11.2024

Внесення вільних грошових коштів у дохідні види фондових інструментів. Ця форма фінансових інвестицій характеризується внесенням, для отримання доходу, вільних грошових коштів в цінні папери, що вільно обертаються на фондовому ринку. При цьому слід враховувати обмеження, що діють у відповідності до чинного законодавства України. Так, наприклад, відповідно до ст. 2 ЗУ «Про страхування» загальний розмір внесків страховика до статутних капіталів інших страховиків України не може перевищувати 30 відсотків його власностатутного капіталу, в тому числі розмір внеску до статутного капіталу окремого страховика не може перевищувати 10 відсотків. Ці вимоги не поширюються на страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, у разі здійснення ним внесків до статутного капіталу страховика, який здійснює страхування життя.

Нерухомого майна Товариство не має.

9. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

Формування «фундаменту» Товариства, а саме збалансований портфель, диференціація ризиків, облігаторне перестрахування у партнерів яким довіряє увесь світ, дає можливість та гарантії розвитку ТДВ СК "Схід-Захід».

Директор

О.О.Борисов



ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»

№0454 в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів
вулиця Клочківська, будинок 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна
телефон +38 057 7566503, +38 050 6692248
www.mas-audit.com.ua e-mail: masaud0454@gmail.com

Адресат:

Загальним зборам учасників
ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

Додатковий звіт для аудиторського комітету (Загальним зборам учасників) ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СХІД-ЗАХІД"

ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА», (надалі Фірма), провела аудит фінансової звітності ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД», (надалі -Товариство), за 2022 рік.

Відповідно до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIІІ, із змінами, (надалі – Закон), за результатами проведеного аудиту розкриваємо результати виконання завдання з обов'язкового аудиту, а саме:

№пп	Вимоги статті 35 Закону	Результати виконання завдання з аудиту
1.	твердження про незалежність	Ми запевняємо, що відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту, (надалі МСА), при виконанні завдання з аудиту фінансової звітності Товариства за 2022 рік, відповідали всім критеріям незалежності.
2.	прізвище, ім'я та по батькові ключового партнера (партнерів) з аудиту та аудиторів, які залучалися до виконання завдання (для аудиторської фірми)	<ul style="list-style-type: none">Генеральний директор: Головащенко Людмила Василівна №101904 реєстрації аудитора у розділі «АУДИТОРИ» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України;Ключовий партнер з аудиту: Швець Юрій Анатолійович №100440 реєстрації аудитора у розділі «АУДИТОРИ» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України;Аудитор: Куріленко Людмила Іванівна №100442 реєстрації аудитора у розділі «АУДИТОРИ» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України;Рецензент: Розмариця Наталя Олександрівна №101905 реєстрації аудитора у розділі «АУДИТОРИ» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України.
3.	розкриття інформації про залучення зовнішніх експертів, інших суб'єктів аудиторської	Ми не залучали до завдання з аудиту зовнішніх експертів та інші суб'єкти аудиторської діяльності.

	діяльності та підтвердження їх незалежності від юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється;	
4.	дані про співробітництво та обмін інформацією з аудиторським комітетом або органом (підрозділом), на який покладено відповідні функції, з посадовими особами органу управління та наглядового органу юридичної особи, зокрема із зазначенням дат та переліку питань, що обговорювалися;	<p>За результатами співробітництва та обміну інформацією з Наглядовою радою Товариства ми провели обговорення та склали протоколи, а саме:</p> <p><i>Протокол обговорення з питань:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Про результати Загальних зборів учасників з відбору суб'єктів аудиторської діяльності Товариства за 2022 рік. • Про оцінку незалежності Фірми. • Про оцінку ефективності систем внутрішнього контролю та управління ризиками Товариства. <p><i>Протокол обговорення від з питань:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Про результати моніторингу процесу складання фінансової звітності Товариства за 2022 рік та надання рекомендацій і пропозицій щодо забезпечення достовірності інформації. • Про результати моніторингу виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2022 рік. • Про додатковий звіт для аудиторського комітету Товариства за 2022 рік.
5.	інформацію про обсяг і строки виконання завдання з обов'язкового аудиту, залучені ресурси;	<p>До виконання завдання з обов'язкового аудиту було залучено 4 аудитора Фірми.</p> <p>Загальний обсяг часу затрачених на виконання завдання з аудиту склав 90 людино-годин.</p> <p>Строк виконання завдання з 14.03.2023 по 31.03.2023.</p>
6.	розподіл завдань між суб'єктами аудиторської діяльності при призначенні більш ніж одного суб'єкта аудиторської діяльності, якщо обов'язковий аудит проводиться спільно;	Ми не залучали до завдання з аудиту інші суб'єкти аудиторської діяльності.
7.	розкриття інформації про застосовану методику перевірки фінансової звітності, зокрема пояснюються усі суттєві відхилення порівняно з попереднім роком, навіть якщо у попередньому році завдання з обов'язкового аудиту виконувалося іншим суб'єктом аудиторської діяльності;	Аудиторська перевірка була спланована та проведена відповідно до вимог МСА, з метою одержання достатньої впевненості в тому, що фінансова та консолідована звітність Товариства не містить суттєвих викривлень внаслідок помилки або шахрайства. Аудит передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора включно з оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядав ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються складання фінансової звітності для розробки аудиторських процедур.
8.	рівень суттєвості, що застосовувався під час виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності в цілому, та у відповідних випадках рівень або рівні суттєвості щодо певних класів операцій, статей фінансової звітності, іншого розкриття інформації, а	<p>При виконанні завдання ми застосували рівень суттєвості відповідно до вимог МСА 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту»:</p> <p><u>Розрахована суттєвість на рівні фінансової звітності становить:</u> 1,0 % - 103 510,00 грн.</p> <p>Суттєвість виконання: 77 633 00 грн.,</p> <p>Незначні помилки: 776,00 грн.</p>

	також повинні наводитися якісні фактори, що враховуються при визначенні рівня суттєвості;	
9.	судження про виявлені події або обставини, у зв'язку з якими можуть виникнути значні сумніви у здатності юридичної особи продовжувати діяльність на безперервній основі, і те, чи є вони суттєвою невизначеністю, а також коротко викладені вжиті та очікувані заходи підтримки, які враховано при судженні щодо здатності замовника продовжувати діяльність на безперервній основі, і те, чи є вони суттєвою невизначеністю;	Ми не виявили події або обставини, у зв'язку з якими можуть виникнути значні сумніви у здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.
10.	інформацію про виявлені суттєві недоліки системи внутрішнього контролю та/або системи бухгалтерського обліку, при цьому зазначається усунуто або не усунуто ці недоліки;	Ми не виявили суттєві недоліки в системі внутрішнього контролю Товариства.
11.	інформацію про виявлені факти або обґрунтовані підозри порушення законодавства або положень установчих документів;	Ми не виявили фактів порушення законодавства або положень установчих документів Товариства.
12.	опис застосованих методів оцінки щодо різних груп активів та зобов'язань, у тому числі розкриваються відповідні зміни;	Аудит включав оцінку відповідності використаної Товариством облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності. Аудиторська перевірка включала властиві аудиту обмеження, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю відповідно до вимоги МСА.
13.	пояснення щодо обсягу консолідації та критерії невключення дочірніх підприємств до консолідації;	Обсяг аудиту включав фінансову звітність Товариства.
14.	опис роботи, виконаної залученим іноземним суб'єктом аудиторської діяльності, який не є членом аудиторської мережі;	Ми не залучали до виконання завдання іноземні суб'єкти аудиторської діяльності.
15.	інформацію щодо забезпечення посадовими особами юридичних осіб надання всіх необхідних запитів, пояснень та документів;	Ми надали до посадових осіб Товариства всі необхідні запити та одержали всі необхідні пояснення та документи.
16.	повідомлення про будь-які значні труднощі, що виникли в ході виконання завдання;	В ході виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності у нас не виникали будь-які значні труднощі.

повідомлення про суттєві питання, що були предметом обговорення з посадовими особами юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється;	В ході виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності у нас не виникали суттєві питання, що були предметом обговорення з посадовими особами юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється.
повідомлення про інші питання, що можуть вплинути на якість фінансової звітності.	В ході виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності у нас не виникали інші питання, що можуть вплинути на якість фінансової звітності.

Ключовий партнер
з аудиту
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100440)

Швець Юрій Анатолійович

Адреса аудитора: вул. Клочківська, буд. 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна

Дата аудиторського звіту: 31 березня 2023 року

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СХІД-ЗАХІД" станом на 31 грудня 2022 року узгоджено з Додатковим звітом для аудиторського комітету (Загальним зборам учасників) від 31.03.2023.

Голова Загальних зборів
ТДВ «СХІД-ЗАХІД»

Бастрикін Є.І.

31 березня 2023 року