

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
Бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОРТГ 1

за КОІФГ

за КВЕД

КОДИ		
2025	01	01
33411729		
UA63120270010948820		
250		
65.12		

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

Територія **ХАРКІВСЬКА**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з додатковою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Інші види страхування, крім страхування життя**

Середня кількість працівників **2 13**

Адреса, телефон **вулиця Іванівська, буд. 1, оф. 314, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. ХАРКІВ, Харківська, ХАРКІВСЬКИЙ, ХАРКІВСЬКА обл., 61058, Україна**

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2024** 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	4	2
первісна вартість	1011	149	149
знос	1012	145	147
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	-
інші фінансові інвестиції	1035	4 645	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
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	4 829	2
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	1	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	1	4
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	4	23
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	2
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	103	14 614
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	53 197	50 586
готівка	1166	4	4
рахунки в банках	1167	53 193	50 582
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	53 306	65 229
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	58 135	65 231

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	27 000	37 597
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	8 876	8 876
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	5	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	10 597	884
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	46 478	47 362
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	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
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	702	-
розрахунками з бюджетом	1620	457	851
у тому числі з податку на прибуток	1621	457	851
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	2 050	475
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	8 448	11 163
Доходи майбутніх періодів	1665	-	3 094
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	2 286
Усього за розділом III	1695	11 657	17 869
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	58 135	65 231

Керівник

Ярославцева Діана Олександрівна

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"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025 | 01 | 01

33411729

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	14 912	17 202
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	3 734	6 291
Валовий:			
прибуток	2090	11 178	10 911
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	4 463	2 415
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 669)	(1 800)
Витрати на збут	2150	(12 960)	(10 017)
Інші операційні витрати	2180	(3 060)	(4 486)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(3 048)	(2 977)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	4 963	3 529
Інші доходи	2240	7 333	2 850
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(7 513)	(2 850)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 735	552
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(851)	(457)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	884	95
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	884	95

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	14 508	1 132
Витрати на оплату праці	2505	917	535
Відрахування на соціальні заходи	2510	202	120
Амортизація	2515	2	4
Інші операційні витрати	2520	3 060	527
Разом	2550	18 689	2 318

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Ярославцева Діана Олександрівна

Візір Валентина Іванівна

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія "Схід-Захід"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
33411729		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2024** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	4 875
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 084	1 256
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	21 331	16 062
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	3 036	2 162
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 794)	(8 897)
Праці	3105	(917)	(747)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(202)	(165)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(457)	(551)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(457)	(551)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(17 270)	(8 550)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(11 385)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-7 574	5 445
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	4 963	3 529
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	4 963	3 529
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 611	8 974
Залишок коштів на початок року	3405	53 197	44 223
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	50 586	53 197

Керівник

Головний бухгалтер



Ярославцева Діана Олександрівна

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	10 597	-	-	-	-	-	-	10 597
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	-	-	-	-	(10 597)	-	-	(10 597)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	10 597	-	-	-	(9 713)	-	-	884
Залишок на кінець року	4300	37 597	-	8 876	5	884	-	-	47 362

Керівник

Ярославцева Діана Олександрівна

Головний бухгалтер

Візір Валентина Іванівна



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

за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(період з 01 січня по 31 грудня 2024 року)

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Схід-Захід»

Опис підприємства та його діяльності:

Основні відомості про Компанію:

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

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.,21.06.2024р.

Остання редакція Статуту зареєстрована Державним реєстратором Гришакова О.В. за № 668.669 від 21.06.2024р.

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 – 13

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, перестраховування, накопичення ресурсів, страхове посередництво. Ліцензії на страхову діяльність за видами страхування іншими, ніж страхування життя на наступні види страхування:

Обсяг ліцензій для здійснення страхової діяльності:

- клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)
 - страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання
- клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)
 - страхування на випадок хвороби
 - медичне страхування
- клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)
 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)
- клас 4 - страхування залізничного рухомого складу
 - страхування залізничного рухомого складу
 - страхування повітряних суден
- клас 6 - страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плавучих споруд)
 - страхування водних суден
- клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]
 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування
- клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ
 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ
- клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8
 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна)
- клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)
 - страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)
- клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі
 - страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон
 - страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон

ТДВ СК «Схід-Захід» (надалі - Товариство) є страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

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

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року.

Щодо МСФО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність»: Товариство не має дочірніх підприємств (філій, представництв та ін.) та не складає консолідовану звітність.

Помилки у фінансових звітах не допускались, зміни у фінансові звіти, що пов'язані з виправленням помилок, не вносились.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність ТДВ СК «Схід-Захід» за рік, який закінчився 31 грудня 2024 р., затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Загальними зборами учасників Товариства 25 січня 2025 року.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не можуть вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Заява про відповідальність Керівництва Товариства

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ТДВ СК «Схід-Захід». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Товариства на 31 грудня 2024 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

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

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

На дату підписання фінансової звітності склад Керівництва Товариства не змінювався.

1. ПРИНЦИП ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Концептуальна основа фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності ТДВ СК «Схід-Захід» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність Товариства реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в процесі здійснення звичайної діяльності. 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.

Оцінка безперервності

Ця фінансова звітність підготовлена із застосуванням впевненості про подальше безперервне функціонування Товариства і не містить будь-яких коригувань, які могли б знадобитися, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом найближчих 12 місяців.

Під час оцінки доречності застосування такого припущення про подальше безперервне функціонування Товариства станом на дату балансу були враховані: економічна ситуація в Україні, фінансовий стан Товариства, існуючі наміри управлінського персоналу Товариства, чинна нормативно-правова база, яка регулює діяльність Товариства, тощо.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала збройну агресію на території України, було введено воєнний стан, погіршились економічні показники і фінансові ринки України, але незважаючи на триваючий третій рік поспіль воєнний стан в країні, Товариству в 2024 році вдалося стабілізувати свою діяльність та збільшити надходження страхових платежів, відповідно збільшити страхові резерви та інші показники діяльності у порівнянні з 2023 роком.

Керівництво Товариства вживає заходи для мінімізації впливу військових подій на діяльність Товариства та констатує той факт, що незважаючи на ці події, активи Товариства суттєво не постраждали, організаційні заходи щодо забезпечення функціонування Товариства проведені, а саме:

1. Складання плану забезпечення безперервності бізнесу як окремого документу для небанківських фінансових установ не передбачено чинним законодавством України. Але з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них у ТДВ СК «Схід-Захід» з 2014 року запроваджено систему управління ризиками відповідно до вимог чинного законодавства.
2. Діяльність з управління ризиками є для Товариства систематичною, інтегрованою в стратегічне і оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників при здійсненні ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів.
3. Повністю убезпечити Товариство від ризиків, пов'язаних із введенням воєнного стану, було складно. Необхідно розуміти, що під час воєнного стану встановлюється державне управління майже в усіх галузях економіки, що суттєво обмежує права власників на управління своїм бізнесом та на розпорядження активами. Найбільш вразливими стали корпоративні права власників Товариства, фінанси та трудові ресурси (через закриття державних реєстрів, обмежень у валютному регулюванні, змін у трудовому законодавстві).
4. Активи Товариства розміщено у системоутворюючих банках, які НБУ при введенні військового стану визначив як уповноважені. В кожному з банків також відкрито поточні рахунки.
5. У Товаристві створено механізм взаємозаміни ключовими працівниками один одного. Деякі з них мешкають в пішій доступності до офісу Товариства. Наявність спільного чату працівників у месенджерах.
6. Товариство має налаштування віддаленого доступу до робочих столів та перемикання інтернет-каналів між двома провайдерами на випадок збою роботи одного з них. Корпоративні електронні поштові скриньки працівників мають постійне налаштування на переадресацію повідомлень на альтернативні адреси. Повідомлення до Товариства можна також передати за допомогою форми зворотного зв'язку на сайті. Роботу сайту забезпечує найкращий хостинг-провайдер MiroHost (Мірохост). Поштовий зв'язок забезпечує УДППЗ «Укрпошта». Джерела безперебійного живлення проходять періодичну перевірку. КЕП посадових осіб та печатки зберігаються на альтернативних носіях: незахищеному носії, на токенах та на хмарі. Носії з ЕЦП до систем онлайн банкінгу відповідальний працівник мав змогу забрати із сейфу з першого дня війни для подальшого використання поза межами офісу для безперебійного користування рахунками.
7. Готовність до виникнення надзвичайної ситуації у Товаристві підтримувалась. Регулярне проведення часткових та комплексних перевірок (типу пожежних навчань). Схему розміщення захисних споруд цивільного захисту біля офісу Товариства в 2024 році при відсутній геополітичній напрузі було вивчено.
8. Регулярне створення резервних копій даних, оцифрування документації, бланків вхідної та вихідної кореспонденції; вчасне оновлення антивірусних програм, КЕП посадових осіб та печатки, їх зберігання на захищених носіях (токен/хмара).

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

В той же час, Товариство визнає, що майбутній розвиток військової ситуації та її тривалість є джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати труднощі та певні ускладнення в діяльності Товариства.

Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції впливу воєнного стану на галузі економіки та фінансового сектору, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Але керівництво Товариства вважає що, хоча вищенаведені чинники в сукупності й створюють невизначеність щодо продовження діяльності на безперервній основі, яку наразі неможливо

оцінити, Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше протягом наступних 12 місяців від дати звітності та в подальшому, для чого воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності Товариства в майбутньому.

Умови та середовище здійснення діяльності

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні в нинішніх умовах на діяльність і фінансове становище Товариства. Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів і заходів внутрішнього характеру, що вживаються урядом для підтримки економіки та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для підтримки стійкості і розвитку бізнесу Товариства в складних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.

В зв'язку з військовою збройною агресією російської федерації проти України значно погіршилися економічні показники та фінансові ринки України. Але Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки в умовах воєнного стану, проте вони пов'язані з певними ризиками їх проведення, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні. Майбутня стабільність української економіки багато в чому залежить від ефективності політичних, економічних, фінансових і грошових заходів, що вживаються урядом в період воєнного стану.

Принципи ведення бухгалтерського обліку

Бухгалтерський облік Товариства ведеться у відповідності до законодавства України. Фінансова звітність, яка представлена, складена на основі бухгалтерського обліку, який ведеться відповідно до Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні, Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, та згідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

З метою забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності підприємства згідно Наказу № 44/1/3 від 05.12.2023 року на виконання вимог ст. 10 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. № 996-XIV станом на 31 грудня 2024 року проведена інвентаризація активів і зобов'язань, під час якої перевірено і документально підтверджено їх наявність, стан і оцінка. В результаті інвентаризації в Товаристві лишку або нестачі активів не виявлено; матеріальних активів, які частково втратили свою первісну якість та споживчу властивість, застарілих, а також матеріальних та нематеріальних активів, що не використовуються, невикористаних сум забезпечення - не виявлено; зобов'язань, які не відповідають критеріям визнання не виявлено.

Принципи складання

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Фінансова звітність Товариства була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Перехід на міжнародні стандарти для складання фінансової звітності Товариство, згідно з обліковою політикою підприємства, здійснило з 01 січня 2012 року.

Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 2024 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, форма №2), Звіт про рух грошових коштів (форма №3), Звіт про зміни капіталі (Звіт про власний капітал, форма №4), Примітки до фінансової звітності, було використано концептуальну основу наступних документів в редакції чинній на 31 грудня 2024 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України:

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

- Методичний підрозділ облікової політики за МСФЗ (IFRS)/МСБО (IAS) наступний:

№ п/п	Найменування методичного підрозділу облікової політики	МСФЗ (IFRS)/МСБО (IAS)
1	Основа подання інформації	1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ)
2	Основні засоби	16 «Основні засоби» (МСБО)
3	Нематеріальні активи	38 «Нематеріальні активи» (МСБО)
4	Запаси	2 «Запаси» (МСБО)
5	Знецінення активів	36 «Зменшення корисності активів» (МСБО)
6	Іноземна валюта	21 «Вплив змін валютних курсів» (МСБО)
7	Інвестиції та інші фінансові активи	9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ)
8	Фінансові інструменти	32 «Фінансові інструменти: погашення» (МСБО), 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ) (з 01.01.2018 року)
9	Затрати за кредитами та позиками	23 «Витрати за позики» (МСБО)
10	Пенсійні зобов'язання та інші виплати персоналу	1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ) 19 «Виплати працівникам» (МСБО)
11	Оренда	16 «Оренда» (МСФЗ)
12	Доходи і витрати	15 «Лохіл від договорів з клієнтами» (з 01.01.2018 року)(МСФЗ)
13	Податок на прибуток	12 «Податки на прибуток» (МСБО)
14	Страховання	4 «Страхові контракти» (МСФЗ), 17 «Страхові контракти» (МСФЗ)

Нові МСФЗ та інтерпретації

Нові МСФЗ та інтерпретації, які були застосовані з 01.01.2023 року та після цієї дати та нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
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 	01 січня 2023 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	<p>тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо 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 Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків Зміна у визнанні відшкодування за договорами 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

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023 р., ефективна дата яких настає з 01.01.2024 р.

МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими
----------------------------------	--

	<p>змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>
<p>МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"</p>	<p>передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової</p>

<p>– “Угоди фінансування постачальників”</p>	<p>звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ умов угод про фінансування; ▪ балансової вартості фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання; ▪ балансової вартості фінансових зобов’язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; ▪ діапазону строків оплати як за фінансовими зобов’язаннями, які є частиною цих угод. <p>Згідно з змінами, суб’єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов’язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.</p> <p>Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна</p>
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»</p>	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз’яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов’язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв’язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>
<p>Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”</p>	<p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб’єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб’єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки;

	г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.
<p><i>Стандарти зі сталого розвитку</i></p>	<p>У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:</p> <ul style="list-style-type: none"> • МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1); • МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2) . <p>Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.</p> <p>У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб’єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.</p> <p>Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:</p> <ul style="list-style-type: none"> • впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19а); • розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b); • єдиний електронний формат звітності (стаття 29d); • окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС). <p>Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.</p> <p>Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб’єкта господарювання, зокрема така інформація:</p> <ul style="list-style-type: none"> • опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку; • опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї

	<p>ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;</p> <ul style="list-style-type: none"> • інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду; • опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше. <p>Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.</p> <p>Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.</p> <p>Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.</p> <p>У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.</p> <p>На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.</p>
--	--

Очікується, що ці поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

2. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» та МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Облікова політика Товариства визначена наказом про облікову політику № 02/01/22-ОП від 02 січня 2023 року згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та звітності, в який в 2023 році внесені зміни в частині змін чинного законодавства.

Основні положення облікової політики

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

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

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

Основні положення облікової політики Товариства:

1. Прямолінійна амортизація основних засобів.
2. Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
3. Відображення вартості основних засобів - модель справедливої вартості.
4. Ліквідаційна вартість визначається для об'єктів нерухомості окремо за кожним об'єктом.
5. Списання 100% вартості МНМА при передаванні в експлуатацію.
6. Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
7. Оцінка фінансових інструментів за справедливою вартістю та амортизованою вартістю з урахуванням зменшення корисності.
8. Відображення наданих та отриманих безпроцентних позик за сумою погашення.
9. Нарахування резерву незароблених премій за методом «1/365» з усіх видів страхування.
10. Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.
11. За орієнтовний поріг суттєвості до активів і зобов'язань приймається величина, яка вираховується від питомої ваги значення по бухгалтерським рахункам від прийнятого порога суттєвості в розмірі згідно облікової політики.

Зміни в облікових політиках та поданні.

Були випущені окремі нові стандарти та інтерпретації, які є обов'язковими до застосування у річних періодах, що починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, і які не були достроково застосовані Товариством.

МСБО 1 «Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань»

Опубліковані 15 липня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Зміни МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань були опубліковані у січні 2020 року з початковою датою набуття чинності з 1 січня 2022 року. Проте у зв'язку з пандемією COVID-19 дату набуття чинності було перенесено на один рік, щоб надати організаціям більше часу для запровадження змін, пов'язаних із класифікацією, у результаті внесення змін. Зміни обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються у короткострокові або довгострокові залежно від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковим, якщо організація має на кінець звітного періоду суттєве право відкласти їх погашення, як мінімум, на 12 місяців. Роз'яснення у стандарті більше не вимагає, щоб таке право було безумовним. Дані зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

МСБО 12 «Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією»

Опубліковані 7 травня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Зміни стосуються обліку відстроченого податку за такими операціями, як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації. У певних випадках організації звільняються від вимоги визнавати відстрочений податок, коли вони вперше визнають активи або зобов'язання. Раніше існувала невизначеність щодо того, чи звільнення стосується таких операцій, як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації, за якими одночасно визнається актив та зобов'язання. Змінений стандарт уточнює, що звільнення не поширюється на такі операції, і організації повинні визнавати відстрочений податок за ними. Зміни вимагають від компаній визнавати відстрочений податок за операціями, за якими при початковому

визнанні виникають рівні суми тимчасових різниць, які збільшують і зменшують суму оподаткування. Товариство не очікує суттєвого впливу від даних змін на фінансову звітність.

МСБО 8 «Визначення облікових оцінок»

Опубліковані 12 лютого 2021 року та вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Зміни уточнюють, як компанії повинні відрізнити зміни облікової політики від змін облікових оцінок. Товариство оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність, але попередньо не очікується суттєвого впливу від даних змін на фінансову звітність.

МСФЗ 2 «Розкриття облікової політики»

Опубліковані 12 лютого 2021 року та вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Переглянуті Практичні рекомендації із застосування МСФЗ 2, до яких було включено рекомендації щодо застосування концепції суттєвості при розкритті інформації про облікову політику, в зв'язку зі змінами до МСБО 1, які вимагають від організацій розкривати суттєву інформацію про облікову політику, а не основні положення облікової політики. У зміненому стандарті наведено визначення суттєвої інформації про облікову політику, а також уточнюється, що інформація про облікову політику вважається суттєвою, якщо без неї користувачі фінансової звітності не змогли б зрозуміти іншу суттєву інформацію, наведену у фінансовій звітності. Товариство оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

МСФЗ 17 "Договори страхування"

Опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Отже, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним основним на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестраховування, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відображатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відобразатиме збиток. Товариство починає застосування даного стандарту з 01 січня 2023 року та подало першу звітність враховуючи вимоги МСФЗ 17 за результатами 2023 року.

Товариство проаналізувало існуючі договори страхування та розподілило їх на портфелі, згідно вимог МСФЗ 17, та розробило нові облікові політики щодо обліку договорів страхування та пов'язаних із ними зобов'язаннями, щодо визнання аквізиційних витрат та розподіл даних витрат на страхові портфелі, щодо дисконтування грошових потоків пов'язаних із виконанням зобов'язань за договорами страхування.

Також Товариство провело аналіз власних облікових систем та інформаційних баз для визначення необхідних доробок у існуючих системах обліку, щоб мати можливість проводити необхідні розрахунки балансових зобов'язань відповідно до вимог МСФЗ 17. Разом із цим, проведена робота щодо внесення змін у план рахунків та у систему обліку, для формування бази, яка дає можливість формувати звітність за вимогами МСФЗ 17.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

Судження, оцінки і припущення в МСФЗ-звітності

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

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто

такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю», у звіті про фінансовий стан на кінець звітного періоду.

Основні судження

До кола осіб Товариства, які мають право виносити професійне судження при складанні фінансової звітності входять спеціалісти бухгалтерсько - фінансового сектору.

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 2024 рік були такі, але не виключно:

✓ формування облікової політики та її зміни – політика є незмінною з 2012 року, окрім змін, що вносяться згідно вимог чинного законодавства;

✓ припущення про безперервність - фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. При цьому, управлінський персонал визнає значне зменшення вартості активів при анулюванні фінансових інвестицій, що призведе до невідповідності законодавчим вимогам щодо капіталу Товариства. Але активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків. Крім того, управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій, які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня;

✓ критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;

✓ потреба в перегляді облікових оцінок;

✓ дата переходу на МСФЗ (МСФЗ 1) - перехід на Міжнародні стандарти для складання фінансової звітності товариство, згідно з обліковою політикою підприємства, здійснило з 01 січня 2012 року. Згідно вимогам МСФО 1 «Подання фінансової звітності», надаємо порівняльну інформацію, що відображена в балансі станом 31.12.2023, 31.12.2024 роки та звітах про фінансові результати, про рух грошових коштів, про зміни у власному капіталі за 2023 і 2024 роки для розуміння фінансової звітності поточного періоду;

✓ судження, пов'язанні з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю) (МСФЗ 3, 10);

✓ оцінка значимості страхового ризику за кожним окремим контрактом (МСФЗ 17);

✓ судження щодо припиненої діяльності (МСФЗ 5);

✓ характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином суб'єкт господарювання управляє цими ризиками (МСФЗ 7);

✓ класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9 з 01.01.2018 року) - керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах, які можуть суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів;

✓ судження щодо спільно контрольованих операцій та спільних підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на 31.12.2024р. Товариство не має контролю над об'єктами інвестування;

✓ неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1) - під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам;

✓ згортання статей фінансової звітності (МСБО 1) - Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно;

✓ розмежування на поточні та не поточні активи та зобов'язання (МСБО 1) - класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними компанією в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року). На дату складання балансу класифікація активів та зобов'язань може бути переглянута залежно від терміну їх існування з дати балансу.

✓ ознаки знецінення активів (МСБО 2, 16, 36, 38, 39,40, МСФЗ 9);

✓ використання ставок дисконтування - ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію;

✓ обрання та застосування облікових політик, обліку змін в облікових політиках, змін в облікових оцінках та виправленні помилок попереднього періоду (МСБО 8);

- ✓ класифікація подій після звітної дати на коригуючі та некоригуючі (МСБО 10);
- ✓ перенесення податкового збитку на майбутній період визнається виходячи з судження керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, який можна буде зменшити на невикористані податкові збитки, є ймовірним, та що строк дії цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним податковим законодавством. Суми відстрочених податків оцінюються з використанням ставок податку, що будуть застосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована. Ефективна ставка податку на прибуток буде відрізнятися від нормативних ставок податку на прибуток; ймовірність, що буде отримано оподаткований прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню (МСБО 12);
- ✓ конфігурація економічних вигід від основних засобів та нематеріальних активів та її зміни (МСБО 17, 38);
- ✓ класифікація оренди на фінансову та операційну (МСФО 16) – Товариство класифікує оренду як операційну;
- ✓ визначення відносин і операцій між зв'язаними сторонами, ознаки "ринковості" угод між зв'язаними сторонами (МСБО 24);
- ✓ припущення, які відображають найкращу оцінку управлінським персоналом комплексу економічних умов, що існуватимуть протягом решти строку корисної експлуатації активу (МСБО 36);
- ✓ склад забезпечень та умов їх визнання (МСБО 37);
- ✓ умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

Принципи оцінки

Активи та зобов'язання Товариства оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна Товариства, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов'язання.

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

Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінювались у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Використання оцінок і думок

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФО та МСФЗ вимагає від керівництва вироблення думок, оцінок і допущень, що впливають на застосування облікової політики і суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, що приводяться в звітності. Не дивлячись на те, що дані оцінки засновані на обізнаності керівництва про існуючі події, фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок. Оцінні значення і основні допущення передивляються на постійній основі. Зміни оцінних думок признаються в тому періоді, в якому проведений перегляд суджень, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період, або в поточному і подальших періодах, якщо зміни в оцінках роблять вплив на поточний і послідовні періоди.

Зокрема, істотними областями невизначеності відносно оцінок і критичних думок у вживанні облікової політики є:

- зобов'язання по страхуванню;
- оцінка фінансових інструментів;
- знецінення фінансових інструментів;
- знецінення дебіторської заборгованості;
- визнання резервів.
-

Зобов'язання по страхуванню

У зв'язку із специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якої вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, у кожному конкретному випадку, з урахуванням обставин вимоги, інформації, наданої оцінювачами збитку, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки кожного випадку регулярно аналізуються і оновлюються, коли з'являється нова інформація. Технічні резерви формуються на підставі інформації, що є зараз. Проте кінцеві зобов'язання можуть змінюватися в результаті наступних подій. Достатність страхових технічних резервів контролюється на регулярній основі за допомогою проведення оцінки адекватності зобов'язань з залученням актуарія .

Оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку Товариства поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Витрати з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Початкова оцінка фінансового активу чи зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, якщо це фінансовий актив чи зобов'язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент, за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення корисності активів», вартість активу повинна розраховуватися, як нижча з двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна отримати від продажу активу незв'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб компанії оцінювали і враховували очікувані кредитні збитки по всім відповідним фінансовим активам (в основному, це боргові цінні папери, дебіторська заборгованість, включаючи дебіторську заборгованість по оренді, активи за договорами відповідно до IFRS 15, позики), починаючи з моменту первинного придбання фінансового інструменту.

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

Рівні ієрархії справедливої вартості

Товариство здійснює безперервні оцінки ризиків із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

Товариство використовує таку ієрархію для визначення та розкриття справедливої вартості фінансових інструментів методом оцінки:

- Рівень 1: ціни котирувань (без коригувань) на відкритому ринку для ідентичних активів або зобов'язань;

- Рівень 2: справедлива вартість може посилається на базові дані Рівня 1, але, оскільки відповідний актив або зобов'язання не є ідентичним, потребує додаткових коригувань ціни;

- Рівень 3: використовує обмежений обсяг або потенційно зовсім не використовує вхідних даних, які базуються на ринкових даних, тому відповідні оцінки в цілому є більш суб'єктивними за характером.

До третього рівня ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань Товариство відносить ті неспостережні вихідні дані, за якими оцінка не базується на вимірних ринкових даних.

Ціна виходу визначається очікуваннями щодо майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовими активами з точки зору Товариства, які обліковуються на дату оцінки. Товариство планує отримати грошові потоки від активу при його продажу.

Визнання резервів

Резерви створюються, коли існує вірогідність того, що подія у минулому, привела до виникнення справжнього зобов'язання або збитку, а сума резерву може бути надійно оцінена. Керівництво застосовує думки при оцінці вірогідності того, що буде понесений збиток. Визначення суми збитку вимагає думки керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками та видами резервів.

Облікова політика Товариства визначає порядок створення та використання резервів на підставі чинного законодавства та діючих нормативних актів Регулятивного органу.

Забезпечення

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

Умовні зобов'язання та активи

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

Відкладений податок

Тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні підприємства, асоційовані підприємства, а також із частками в спільних підприємствах, немає. Перенесених з Декларації з податку на прибуток податкових збитків чи невикористаних пільг, які б зменшили відстрочені податки у 2024 році, не було. Поточних та/або відстрочених податків, пов'язаних зі статтями, що відображаються безпосередньо за дебетом або кредитом власного капіталу, немає..

3. РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

АКТИВИ

3.1 Нематеріальні активи станом

Нематеріальні активи – це активи, які не мають матеріальної форми, забезпечують певні права та утримуються Товариством з метою використання протягом періоду більше одного року в процесі своєї діяльності.

Об'єкт нематеріальних активів визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням, та його собівартість може бути достовірно оцінена. Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації з вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи з визначеним строком корисної експлуатації амортизуються прямолінійним методом на систематичній основі протягом очікуваного строку їх корисного використання, але не більше 10 років. При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів Товариства встановлена рівною нулю. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією, та припиняється на дату, коли припиняється визнання цього активу.

Такі нематеріальні активи на балансі Товариства не обліковуються.

Нематеріальні активи визнаються Товариством та відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

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

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

3.2 Основні засоби

Основні засоби Товариства – це активи у матеріальній формі, які утримуються з метою використання їх в процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для адміністративних цілей. До основних засобів Товариства відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або в комплектації становить суму згідно чинного законодавства.

Придбані основні засоби та інші необоротні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів, сплачених (витрачених) на їх придбання. Зміна первісної вартості допускається лише у випадках поліпшення – добудови, дообладнання, реконструкції з відображенням витрат за відповідними рахунками капітальних інвестицій, часткової ліквідації об'єкта або його переоцінки.

Завершені витрати для поліпшення об'єкта основних засобів – на добудову, реконструкцію, модернізацію, капітальний ремонт основних засобів відносяться на збільшення їх вартості.

Вартість робіт, здійснених для підтримання об'єкту в придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх вигід від його використання, та витрати з ремонту та технічного обслуговування, не впливають на балансову вартість об'єкту та відносяться на витрати, коли вони понесені.

Експлуатаційні витрати на основні засоби визнаються у міру їх виникнення у складі адміністративних витрат.

Припиняється визнання балансової вартості об'єкта основних засобів після вибуття або коли не

очікується майбутніх економічних вигід від його використання.

Основні засоби визнаються Товариством, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Нарахування амортизації в фінансовому обліку здійснюється Товариством по кожному об'єкту основних засобів прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта, який визначається при введенні його в експлуатацію і призупиняється на період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

Нарахування амортизації здійснюється щомісячно і починається з місяця, наступного за тим, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного вирощання, у спосіб передбачений комісією.

Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Класифікація основних засобів здійснюється по групам основних засобів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства.

Основні засоби на 31.12.2024 року обліковуються по таким групам:

- машини та обладнання(включаючи офісне обладнання);
- транспортні засоби
- інші основні засоби.

Протягом 2024 року Товариство не мало нерухомості та транспорту у власності.

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

	Строк корисного використання, років	Метод нарахування амортизації
Машини та обладнання	5	Прямолінійний
Транспортні засоби	10	Прямолінійний

Інформацію про основні засоби за 2024 рік надано в таблиці :

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 Нематеріальні активи	Усього
-------	---------------------	---	----------------------	--------------------	--	---------------------	------------------------------------	---	--------

1	Балансова вартість на 31 грудня 2023 року:	0	4	0	0	0	0	0	0	4
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	149	0	0	0	0	0	0	149
1.2	Знос на 31 грудня 2023 року	0	145	0	0	0	0	0	0	145
2	Надходження		0	0	0	0	2688	0	0	2688
3	Балансова вартість на 31 грудня 2024 року:	0	2	0	0	0	0	0	0	2
3.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	149	0	0	0	0	0	0	149
3.2	Знос на 31 грудня 2024 року	0	147	0	0	0	0	0	0	147
4	Вибуття		0	0	0	0	2688	0	0	2688

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. Але є вилученні згідно страхового акту з експлуатації для продажу. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

3.3 Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або продажу в звичайному ході діяльності.

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

3.4 Оренда

Визначення того, чи є угода на оренду або містить ознаки оренди, базується на аналізі суті операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання в МСФЗ 16 «Оренда». Договори оренди, в яких орендодавець не передає всі ризики і користь від володіння активом, класифікується як операційна оренда.

Станом на звітну дату Товариство не має операцій з фінансової оренди.

Товариство орендує приміщення, в якому фактично знаходиться, за договором операційної оренди строком на 12 місяців та відповідно не застосовує положення пп.22-49 МСФЗ 16 «Оренда» з огляду на те, що оренда є короткостроковою.

Орендоване приміщення знаходиться за адресою : 61058 м. Харків вул. Іванівська, офіс 314

Фінансові інструменти класифікуються та обліковуються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" .

3.5 Фінансові активи, що відображаються за справедливою вартістю.

Нижче наводиться опис визначення справедливої вартості фінансових активів, які відображаються за справедливою вартістю з використанням методів оцінки та вхідних даних. Вони включають оцінку Товариством припущень, які зробить учасник ринку при оцінці інструментів.

Початкова оцінка фінансового активу чи зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, якщо це фінансовий актив чи зобов'язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент, за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Для фінансових активів, які є ліквідними або мають короткостроковий термін погашення (менше трьох місяців), вважається, що балансова вартість приблизно відповідає їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів до запитання та поточних рахунків без певного строку погашення.

Справедлива вартість боргових інструментів, що не котируються на активному ринку, оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків із використанням ставок, які в даний час доступні для боргових інструментів з подібними умовами, кредитним ризиком та строками до погашення.

Оцінка фінансових активів під час первісного визнання та подальша їх оцінка здійснюється у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Згідно з МСФЗ 9 оцінка очікуваних кредитних збитків для активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, базується на обґрунтовано необхідній та підтвердженій інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, яка може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Згідно вимог МСФЗ 9 та облікової політики Товариство визнає резерв очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії, до якого застосовуються вимоги пунктів 2.1(є), 4.2.1(в) або 4.2.1(г) МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

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

Якщо фінансовий інструмент мав незначний кредитний ризик у звітному періоді, то Товариство визначає, що значного збільшення кредитного ризику за активом з моменту його первісного визнання не відбулося і резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за даним фінансовим активом не змінюється.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструмента визнаються у разі значного зростання кредитного ризику фінансового інструмента після його первісного визнання. МСФЗ 9 вимагає і дозволяє коригувати підхід до визначення очікуваних кредитних збитків за різних обставин. Підвищена невизначеність щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на кредитні збитки може вимагати врахування додаткових економічних сценаріїв під час розрахунку очікуваних кредитних збитків.

У зв'язку з військовою агресією росії проти України виникає значний ризик фізичного пошкодження активів або відсутність доступу до них, а також ризик знецінення активів через зменшення суми очікуваного відшкодування. Відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» виникає необхідність тестувати всі активи, щодо яких можливе потенційне знецінення. У разі наявності індикаторів зменшення корисності проводиться тестування на зменшення корисності активів. Оцінюючи зменшення корисності, необхідно визначити суму очікуваного відшкодування активів, що є більшою з двох оцінок активу: справедливої вартості мінус витрати на вибуття та його вартості при використанні, що базуються на експертних оцінках, для належного відображення інформації на звітну дату.

У період дії воєнного стану слід також приділити увагу коректній оцінці справедливої вартості активів та зобов'язань, що має здійснюватися відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» з використанням професійних суджень в умовах, коли ринки зазнали значної волатильності та скорочення обсягів активності, а для оцінок характерні значні невизначеності й виникає широкий діапазон можливих значень. Чітке та послідовне застосування вимог МСФЗ 13 та формування на їх основі обґрунтованих професійних суджень забезпечить надійність процесів визначення та перегляду справедливої вартості.

Виходячи з цього, на виконання вимог МСФЗ 9, МСФЗ 13 та МСБО 36 щодо визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для належного відображення інформації на звітну дату Товариством здійснена оцінка справедливої вартості фінансових інвестицій з використанням професійної експертної оцінки, а саме оцінка справедливої вартості: інвестиційних сертифікатів та дебіторської заборгованості, в т.ч. за інвестиційними договорами.

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

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

До фінансових активів Товариства належать:

- *Фінансові інвестиції*, в т.ч.:
- цінні папери до погашення;
- цінні папери наявні для продажу(при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів);
- інші фінансові інвестиції;
- *Грошові кошти та їх еквіваленти*;
- *Дебіторська заборгованість*;

- *Інші фінансові активи;*
До фінансових зобов'язань включаються:
- фінансові зобов'язання, призначені для перепродажу;
- фінансові гарантії;
- інші.

3.6 Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції Товариство оцінює згідно МСБО 9 за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

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».

При оцінці справедливої вартості застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Товариство не має на Балансі довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі, так як згідно МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» підприємство не має контролю та суттєвого впливу (повноважень брати участь в прийнятті рішень з фінансової та операційної політики) на об'єкти інвестування.

Довгострокові фінансові інвестиції Товариства складаються з цінних паперів (інвестиційних сертифікатів), які обліковуються в Балансі у складі Інших фінансових інвестицій.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

На виконання вимог МСФЗ 9, МСФЗ 13 та МСБО 36 щодо визначення справедливої вартості фінансових інструментів, а також у зв'язку зі значним ризиком знецінення активів через зменшення суми очікуваного відшкодування та для належного відображення інформації на звітну дату в період воєнного стану, здійснена експертна оцінка фінансових інвестицій з використанням професійних суджень, а саме: інвестиційних сертифікатів.

Компанія входила до складу засновників :

Код ЄДРПОУ	Назва підприємства, місце знаходження, адреса	Сума уставного капіталу страховика, грн	КВЕД	Сума внеску грн	Дата внеску
36623699	ТОВ «Інвестконсалтинг 2020» 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 ТОВ «Інвестконсалтинг 2020» повністю сплачено грошовими коштами та становить 0.67 % від статутного капіталу страховика.
- Але в зв'язку з тим, що дане товариство припинило свою діяльність, було прийнято рішення про віднесення суми внеску на безнадійну заборгованість.

- Компанія станом на 31.12.2023р. мала 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. Компанією було дотримано нормативи, щодо участі в капіталі іншого страховика та вимоги забезпечення платоспроможності. В звітному періоді цю частку Компанія продала.
- Також Компанія 29.12.2021р. придбала відсоткові облигації ТОВ «ІЛТА» на суму **3035 760,00** грн. , які також у звітному періоді продала.
- Відокремлених підрозділів Компанія не має.

3.7 Дебіторська заборгованість

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами системи МСБО та МСФЗ, в т.ч. МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі діяльності Товариства.

До неї відносяться заборгованість за частками страхових платежів, відшкодування, позик, виданими авансами, з нарахованих доходів, заборгованість за розрахунками та інша заборгованість.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- *довгострокова* дебіторська заборгованість, яка включає заборгованість зі строком погашення понад один рік;

- *поточна* дебіторська заборгованість, яка включає заборгованість зі строком погашення менше одного року.

Довгострокової дебіторської заборгованості, яка включає заборгованість зі строком погашення понад один рік та яка не визнана підприємством, на 31.12.2024 року немає.

Поточна операційна дебіторська заборгованість включає визнану підприємством заборгованість інших підприємств та складається на 31.12.2024 року згідно Балансу :

Таблиця № 2 Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2024 рік	2023 рік
1	Утримувані контракти перестраховання, що є активами	0	1
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	4	1
2.1	В тому числі з податку на прибуток		
3	З нарахованих доходів	23	4

4	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:	14616	103
4.1	за господарськими операціями	2	0
4.2	Інша поточна дебіторська заборгованість	14614	103
	Усього поточна дебіторська заборгованість	14662	109

Інша поточна дебіторська заборгованість є поточною та несуттєвою, погашається в короткостроковий термін. Тому потреби в нарахуванні резерву кредитних збитків немає.

3.8 Страхові контракти

Для складання та подання регуляторної звітності за 2023 рік на вимогу НБУ згідно Правил складання та подання звітності, затвердженими постановою НБУ від 25.11.2021 року № 123, для обліку договорів з страхування та перестраховування Товариство застосовувало МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Товариство застосовувало перевірку адекватності зобов'язань, яка відповідає встановленим мінімальним критеріям згідно МСФЗ 4 для складання регуляторної звітності за 2024 рік.

Товариство оцінювало значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом шляхом моніторингу діяльності застрахованої особи, проводить ідентифікацію такої особи.

Страхові виплати з початку періоду виникнення самої першої суттєвої страхової виплати, щодо якої існує невизначеність щодо суми та строку платежів – відсутні.

Однак на заміну МСФЗ 4 приходить МСФЗ 17 та визначає, що всі договори страхування враховуватимуться в узгодженому порядку, а це буде корисним як інвесторам, так і страховим компаніям. Страхові зобов'язання враховуватимуться з використанням поточної (current values), а не первісної вартості (historical cost), як було раніше. Інформація регулярно оновлюватиметься, надаючи більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності.

Тому в 2023 році Товариство здійснювало роботу з запровадження МСФЗ 17, внесення зміни в облікову політику в частині обліку страхових контрактів та проводило роботу з трансформації фінансової звітності за 2022 рік та 2023 рік згідно МСФЗ 17.

Для складання та подання фінансової звітності за 2024 рік Товариство уже застосовувало МСФЗ 17 «Страхові контракти», для чого були розроблені та опрацьовані трансформаційні програми в Excel з трансформації показників діяльності з МСФЗ 4 в МСФЗ 17.

В зв'язку з відсутністю оновлених форм фінансової звітності для складання фінансової звітності за 2024 рік Товариство використало діючі на 31.12.2023 року форми фінансової звітності, адаптувавши їх під принципи визнання та оцінки, подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування МСФЗ 17.

Показники фінансової звітності за 2024 рік згідно МСФЗ 17:

Стаття	Код рядка	За звітний період за МСФЗ 17	За аналогічний період минулого року за МСФЗ 17
Чисті зароблені страхові премії	2010	14912	17202
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестраховування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Дохід від страхування			
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(3734)	(6291)
Валовий прибуток(збиток) за договорами страхування	2090	11178	10911
Дохід(витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		

Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Інші операційні доходи	2120	4463	2415
Адміністративні витрати	2130	(2669)	(1800)
Витрати на збут	2150	(12960)	(10017)
Інші операційні витрати	2180	(3060)	(4486)
Інші фінансові доходи	2220	4963	3529
Інші доходи	2240	7333	2850
Інші витрати	2270	(7513)	(2850)
Витрати із податку на прибуток	2300	(851)	(457)
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	884	95

Запровадження МСФЗ 17 (IFRS 17) «Страхові контракти»

Перехід на IFRS 17 Товариство здійснювало у відповідності до вимог стандарту та рекомендацій Національного Банку України.

Оцінка групи страхових контрактів та утримуваних контрактів перестраховання

У відповідності до вимог МСФЗ 17 Товариство має право спростити оцінку групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії (РАА), якщо й лише якщо при утворенні групи:

Товариство обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі, або

період покриття у кожного контракту в групі (включаючи послуги страхового контракту за всіма преміями в межах контракту, визначеними на таку дату) становить навіть більше одного року.

Виходячи з аналізу, здійсненого Товариством, щодо можливості застосування до групи страхових контрактів підходу на основі розподілу премії (РАА), встановлено, що при утворенні групи страхових контрактів Товариство не очікує значної мінливості грошових потоків виконання, які впливатимуть на оцінку зобов'язання на залишок покриття протягом періоду до виникнення страхової вимоги.

Тому враховуючи виконання критеріїв, встановлених МСФЗ 17, *Товариство до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року для оцінки групи страхових контрактів використовує підхід на основі розподілу премії.*

Також нормами МСФЗ 17 передбачено можливість спрощення оцінювання групи утримуваних контрактів перестраховання шляхом застосування підходу на основі розподілу премії (в адаптованому вигляді з урахуванням характеристик утримуваних контрактів перестраховання, що відрізняють їх від випущених страхових контрактів) при виконанні критерію - період покриття у кожного контракту в групі утримуваних контрактів перестраховання (включаючи страхове покриття за всіма преміями в межах контракту, визначеними на таку дату) становить навіть більше одного року.

З урахуванням періоду покриття у кожного контракту в групі утримуваних контрактів перестраховання, що обліковуються Товариством, який становить навіть більше одного року, *Товариство до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року для оцінки групи утримуваних контрактів перестраховання, використовує підхід на основі розподілу премії.*

Рівень агрегування страхових контрактів (групування страхових контрактів)

Товариство визначає портфелі страхових контрактів.

Портфель складається з контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом. Товариство визначає портфелі страхових контрактів на основі наступних показників:

- наявні ліцензії на проведення страхування;
- вид (клас) страхування відповідно до Закону України «Про страхування»;
- продукт страхування з відповідним кодуванням;

Продукти страхування, які містять кілька ліцензій, групуються на портфелі відповідно до ліцензій, до яких вони відносяться, оскільки тарифи визначаються для кожної ліцензії окремо, і існує можливість дострокового припинення дії однієї ліцензії без розірвання основного контракту (припиняється окремо).

Товариство ділить портфелі випущених страхових контрактів на:

- групу контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні, якщо вони є;

- групу контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими, якщо такі є;

- групу решти контрактів у портфелі, якщо такі є.

Враховуючи, що до випущених контрактів Товариство застосовує підхід на основі розподілу премії, Товариство виходить із того, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не вказують на протилежне. Товариство оцінює, чи контракти, що не є обтяжливими при первісному визнанні, не мають значної можливості стати обтяжливими в подальшому, шляхом оцінювання ймовірності змін у відповідних фактах і обставинах.

Товариство здійснює додатковий поділ груп виходячи з календарних років випуску контрактів, визначаючи групи страхових контрактів (когорти) на основі дати укладання договорів страхування. Товариство не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої групи (когорти).

Товариство визнає групу утримуваних контрактів перестраховування починаючи з більш ранньої з таких дат:

- дати початку періоду покриття за групою утримуваних контрактів перестраховування; та
- дати визнання Товариством обтяжливої групи базових страхових контрактів, якщо Товариство уклало відповідний утримуваний контракт перестраховування у складі групи утримуваних контрактів перестраховування в таку дату або до неї.

Попри вищенаведене Товариство відкладає визнання групи утримуваних контрактів перестраховування, що забезпечують пропорційне покриття, до дати первісного визнання будь-якого базового страхового контракту, якщо ця дата настає пізніше початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестраховування.

Дата первісного визнання страхових контрактів

Група(когорта) випущених страхових контрактів визнається, починаючи з більш ранньої з таких дат:

- початку періоду покриття за групою контрактів;
- дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати;
- у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою.

За відсутності встановленою контрактом дати сплати вважається, що перший платіж із боку держателя страхового полісу належить до сплати в день його надходження.

Балансова вартість зобов'язання при первісному визнанні дорівнює:

- преміям, одержаним при первісному визнанні;
- без врахування аквізиційних грошових потоків станом на таку дату в зв'язку з прийняттям рішення про визнання будь-яких аквізиційних грошових потоків, як витрат, коли вони понесені.

Товариство не коригує майбутні грошові потоки на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику.

Подальша оцінка страхових контрактів

Балансова вартість зобов'язання станом на кінець кожного наступного звітного періоду - це балансова вартість на початок звітного періоду:

- плюс премії, одержані протягом періоду;
- без врахування аквізиційних грошових потоків станом на таку дату, в зв'язку з прийняттям рішення про визнання будь-яких аквізиційних грошових потоків, як витрат, коли вони понесені;
- без врахування сум, пов'язаних з амортизацією аквізиційних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному періоді, в зв'язку з прийняттям рішення визнавати аквізиційні грошові потоки як витрати, коли вони понесені;
- без врахування сум будь-якого коригування компоненту фінансування;
- мінус сума, визнана як дохід від страхування за послугами, наданим у такому періоді;
- мінус будь-який інвестиційний компонент, виплачений або переданий у зобов'язання за страховими вимогами.

При застосуванні підходу на основі розподілу премії Товариство застосовує наступні спрощення використання яких дозволено нормами МСФЗ 17:

- ✓ визнає будь-які аквізиційні грошові потоки, як витрати, коли вони понесені, якщо період покриття кожного контракту в групі при первісному визнанні не перевищує одного року;

- ✓ не враховує суми, пов'язані з амортизацією аквізиційних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному періоді, в зв'язку з прийняттям рішення визнавати аквізиційні грошові потоки як витрати, коли вони понесені;

- ✓ не коригує майбутні грошові потоки на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику, якщо сплата або одержання цих грошових потоків очікується протягом одного року від дати понесення страхових виплат або коротшого строку.

- ✓ не коригує балансову вартість зобов'язання на залишок покриття так, щоб вона відображала часову вартість грошей і вплив фінансового ризику, якщо при первісному визнанні Товариство очікує, що

час між наданням кожної з частин послуг і терміном сплати відповідної премії не перевищуватиме одного року.

При застосуванні Товариством підходу на основі розподілу премії, доходом від страхування є сума очікуваних надходжень премій (за винятком будь-якого інвестиційного компоненту та з коригуванням на часову вартість грошей і впливу фінансового ризику, здійснених за потреби), віднесена на період. Товариство відносить очікувані надходження премій на кожний період послуг страхових контрактів - на основі часу, що минає, але якщо очікувані закономірності звільнення від ризику протягом періоду покриття значно відрізняються від плину часу, то на основі очікуваних строків понесення витрат на страхові послуги.

Товариство розкриває узгодження, що показують, яким чином чисті балансові вартості контрактів у сфері застосування МСФЗ 17 змінились за період через визнання грошових потоків і доходів та витрат у звіті (звітах) про фінансові результати діяльності. Узгодження розкриваються окремо для випущених страхових контрактів і утримуваних контрактів перестраховування.

Товариство надає в узгодженнях інформацію в об'язі, достатньому для того, щоб користувачі фінансової звітності мали змогу ідентифікувати зміни від грошових потоків і сум, які визнані у звіті (звітах) про фінансовий результат. На виконання цієї вимоги Товариство розкриває в таблиці наступні узгодження:

Компанія, керуючись вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 (МСФЗ 17). «Страхові контракти», почало його застосовувати до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року.

У цілях перехідних вимог, викладених у МСФЗ 17 Компанія визначила що: датою першого застосування є початок річного звітного періоду (01.01.2023р.), а датою переходу є початок річного звітного періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування (01.01.2022р.).

Компанія застосовувачи МСФЗ 17 ретроспективно, на дату переходу:

- ідентифікувало, визнало та оцінило кожну групу страхових контрактів так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- ідентифікувало, визнало та оцінило будь-які активи для аквізиційних грошових потоків так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- припинило визнавати будь-які наявні залишки, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- визнало будь-яку одержану при цьому чисту різницю у власному капіталі.

3.9 Запаси

Запасами Товариство визнає ті активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг. Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Згідно Облікової політики Товариства Запаси мають враховуватися наступним чином:

- запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;
- при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за методом FIFO.

Запаси підприємства поділяються на підклади та обліковуються за найменшою вартістю – собівартістю. Станом на 31.12.2024 року запасів Товариство не має.

3.10 Грошові кошти і їх еквіваленти

Грошові кошти і їх еквіваленти включають згідно МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів» грошові кошти на поточних рахунках у національній валюті та у іноземній валюті, грошові кошти в касі, а також кошти на депозитних рахунках у національній валюті та у іноземній валюті до вимоги (еквівалент грошових коштів).

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Таблиця № 3 Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2024 рік	2023 рік
1	Готівкові кошти	4	4
2	Кореспондентські рахунки, у банках України	50582	53193

2.1	В українській гривні	48124	46291
2.1.1	В тому числі у комерційних банках з рейтингом «інвестиційний»	36982	38532
2.2	В іноземній валюті	2458	6902
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	50586	53197

Станом на 31 грудня 2024 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

Грошові кошти на депозитних рахунках розміщені у банках, які є надійними та мають високий кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA та uaAA, а саме:

тис. грн

0013857564	ПАТ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564	1
0009806443	АТ «ТАСкомбанк», 098064431547	1454
0023697280	АТ "УКРГАЗБАНК", 23697280	2600
0019390819	АТ «Ідея Банк», 19390819	13400
0021133352	АТ "Універсал банк", 21133352	16005
0023494714	ПАТ "СЕНС-банк", 23494714	11000

ВСЬОГО:

44460

та прогноз «стабільний» за даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР. Враховуючи, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковим, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу, становить «0».

Рух грошових коштів, який відображає грошові потоки протягом звітного періоду, обліковується згідно розподілу діяльності підприємства на операційну, інвестиційну та фінансову з використанням прямого методу, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Отримані та сплачені відсотки та дивіденди класифікуються як грошові потоки від фінансової діяльності, так як вони є доходами від розміщення та витратами на одержання фінансових ресурсів згідно МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

При складанні звітності застосовувався МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів».

Товариство має залишок коштів в розмірі 11 311 050,79 грн, що є недоступним для використання. А саме: депозитні кошти, що знаходяться на рахунках АТ "Український будівельно-інвестиційний банк", (ЄДРПОУ 26547581), в який була введена тимчасова адміністрація. Товариство не враховує їх для розрахунків достатності активів та покриття технічних резервів.

Інформація про грошові кошти та рух грошових коштів Товариства протягом звітного року відображена в ф.3 «Звіт про рух грошових коштів», який складено прямим методом згідно вимог МСФО 7 "Звіти про рух грошових коштів", та який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

4.1 Зобов'язання та умовні активи

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

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

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Станом на 31.12.2024 року поточна кредиторська заборгованість згідно Балансу складає:

Таблиця №4 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2024 рік	2023 рік
1	Поточні зобов'язання за розрахунками:		
1.1	За товари, роботи, послуги		702
1.2	З бюджетом	851	457
1.3	З позабюджетних платежів		
1.4	зі страхування	0	0
1.5	З оплати праці	0	0
1.6	З учасниками	475	2050
1.7	Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	11163	8448
1.8	Інші поточні зобов'язання	2286	
1.9	Доходи майбутніх періодів	3094	0
	Усього інших зобов'язань	17869	11657

Згідно фінансової звітності за 2024 рік за МСФЗ 17 в складі поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю враховується випущені страхових контрактів, що є зобов'язаннями.

Загальна сума поточної кредиторської заборгованості згідно Балансу (Звіту про фінансовий стан) за МСФЗ 17 складає на початок звітного періоду - 11657 тис. грн., на кінець звітного періоду - 17869 тис. грн.

Доходи майбутніх періодів становлять суму авансових платежів за договорами, які через online-агрегатори страхувальник укладає на 2 роки та страховий платіж сплачує одразу за 2 договори, навіть якщо термін дії другого договору настане в наступному звітному періоді.

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

Інших поточних зобов'язань немає.

4.2 Забезпечення

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Такий резерв відображено в статті «Інші зобов'язання», який нараховано в сумі 2286 тис. грн із суми депозитних коштів, заблокованих на рахунках АТ "Український будівельно-інвестиційний банк", (ЄДРПОУ 26547581), в який була введена тимчасова адміністрація.

4.3. Забезпечення відпусток працівників

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що

погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Нарахування резерву відпусток Товариством у 2024 році не здійснювалось в зв'язку з несуттєвими сумами, які б вимагали вибуття ресурсів та становили б економічні вигоди в майбутньому.

4.4. Відстрочені податки

Тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні підприємства, асоційовані підприємства, а також із частками в спільних підприємствах, немає. Перенесених з Декларації з податку на прибуток податкових збитків чи невикористаних пільг, які б зменшили відстрочені податки у 2024 році, не було. Поточних та/або відстрочених податків, пов'язаних зі статтями, що відображаються безпосередньо за дебетом або кредитом власного капіталу, немає.

5. ДОХІД ТА ВИТРАТИ, У ТОМУ ЧИСЛІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Доходи від надання послуг із страхування при застосуванні підходу на основі розподілу премії є сума очікуваних надходжень премій, віднесена на період. Товариство відносить очікувані надходження премій на кожний період послуг страхових контрактів на основі часу, що минає.

Доходи Товариства класифікуються та розподіляються на доходи:

- від операційної(страхової) діяльності (зароблені страхові премії);
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи(включаючи інвестиційні).

Згідно вимог регуляторної звітності в 2024 році основним доходом Товариства є дохід від реалізації послуг із страхування, окрім страхування життя – зароблені страхові премії. Договори страхування (страхові поліси) набирають чинності у момент їх підписання, якщо інше не обумовлене в договорі.

Дохід від реалізації послуг зі страхування наведений нижче:

Показники (тис. грн.)	2023	2024
Дохід від страхування, одержаний від груп випущених страхових контрактів	17202	14912
Разом:	17202	14912

5.1 Інші доходи

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, а саме: доходи від операційної оренди, операційні курсові різниці, від купівлі та продажу іноземної валюти, відсотки по депозитним вкладам, винагороди по агентським договорам та інші.

Інший дохід признається, коли є упевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід признається за вирахуванням витрат на його здобуття в тому періоді, в якому проведена операція.

Станом на 31.12.2024 року визнаними доходами Товариства є доходи:

- операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи.

5.2 Визнання витрат

Витрати Товариства визнаються на основі принципу нарахування в періоді, коли вони були здійснені, згідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та згідно вимог МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Класифікація та аналіз витрат здійснюється базуючись на їх функціях в цілях забезпечення обґрунтованої та доречної інформації згідно з методом функції витрат або «собівартість реалізації», розкриваючи інформацію про собівартість послуг окремо від інших витрат.

Витрати Товариства класифікуються та розподіляються на витрати:

- собівартість реалізованих страхових послуг;
- адміністративні витрати;

- витрати на збут;
- інші витрати операційної діяльності;
- фінансові витрати;
- інші витрати.

Товариство несе витрати на ведення справи та виплати страхового відшкодування за договорами страхування, а також інші витрати, які прямо не пов'язані із страховою діяльністю та є витратами операційної діяльності. Витрати визнаються, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати визнаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

5.3 Перестраховування

В ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестраховування ризиків. Такі договори перестраховування забезпечують диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і надають додаткову можливість для ризиків. Активи перестраховування включають суми заборгованостей інших компаній, що здійснюють перестраховування, за виплачені і неоплачені страхові збитки, і витрати понесені при їх врегулюванні.

Для оцінювання групи утримуваних контрактів перестраховування, Товариство використовує підхід на основі розподілу премії. В результаті чого Товариством було визнано наступні доходи/витрати за утримуваними контрактами перестраховування, які відображені у фінансовій звітності в рядку 2180 «Інші операційні витрати»

<i>Показники (тис. грн.)</i>	2023	2024
Витрати від утримуваних контрактів перестраховування	2824	2
Разом:	2824	2

5.4. Елементи операційних витрат

Адміністративні витрати Товариства складаються з витрат на оренду приміщень, основних засобів, витрат на заробітну плату та нарахування ЕСВ, витрат на утримання та ремонт основних засобів, витрат на паливо, канцтовари та інші матеріали, інформаційно-консультаційні послуги, нотаріальні послуги, юридичні послуги, послуги зв'язку, аудиторські послуги, послуги банків по обслуговуванню рахунків та інші витрати, які пов'язані з виробничою діяльністю.

Витрати на збут складаються з витрат на рекламу та комісійні винагороди.

Інші операційні витрати складаються з витрат на купівлю-продаж іноземної валюти, операційних курсових різниць, списання сумнівних та безнадійних боргів, збільшення резерву збитків та резерву катастроф, членських внесків, витрати від утримуваних контрактів перестраховування та інших витрат операційної діяльності.

5.5 Доходи та витрати

Доходи та витрати отримані в 2024 році в порівнянні з попереднім періодом наведені в наступній таблиці :

<i>Показники (тис. грн.)</i>	2023	2024
Дохід від страхування	17202	14912
Витрати на страхові послуги, в тому числі:	16308	16548
страхові вимоги за подіями, що сталися	6291	3734
інші понесені витрати на страхові послуги	10017	12814
Інші операційні доходи :	2415	4463
<i>від реалізації іноземної валюти</i>		
<i>від операційної оренди активів</i>		
<i>операційна курсова різниця</i>		408
<i>від списання кредиторської заборгованості</i>		
<i>інші доходи від операційної діяльності</i>	2415	4055
Витрати за утримуваними договорами перестраховування	2824	2

Інші операційні витрати :	4486	3060
<i>від реалізації іноземної валюти</i>		
<i>операційна курсова різниця</i>		
<i>штрафи, пені, неустойки</i>		
<i>витрати від зменшення корисності за МСФЗ</i>		
<i>інші операційні витрати</i>	1662	3060
Адміністративні витрати	1800	2669
Витрати на збут	10017	12960
Інші фінансові доходи :	3529	4963
<i>відсотки по депозитам</i>	3529	4963
<i>відсотки інші</i>		
Інші фінансові витрати		
Інші доходи :	2850	7333
<i>від реалізації фінансових інвестицій</i>		
<i>від реалізації оборотних активів</i>	2850	2688
<i>інші доходи звичайної діяльності</i>		4645
Інші витрати :	2850	7513
<i>від реалізації фінансових інвестицій</i>		4825
<i>від реалізації оборотних активів</i>	2850	2688

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

Інформація про доходи та витрати Товариства протягом звітного року відображена в річній звітності - ф.2 «Звіт про фінансові результати» за видами доходів та витрат.

5.6 Податок на прибуток

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

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації.

Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку для страховика в 2024 році становила:

- податок на дохід - 3%;
- податок на прибуток – 18%.

Поточні витрати на сплату податку на прибуток наведені в наступній таблиці:

<i>Показники (тис. грн.)</i>	2023	2024
Податок на прибуток від страхової діяльності	450	569
Податок на прибуток від іншої діяльності	7	282
Разом:	457	851

У фінансовій звітності поточні витрати з податку на прибуток не коригуються на суми відстрочених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх вартістю, в зв'язку з відсутністю таких.

5.7. Інформація за сегментами

Операційні сегменти – це компоненти, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої вони можуть отримувати доходи та зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, - це особа або група осіб, яка розподіляє ресурси та оцінює результати діяльності організації. Функції особи, відповідальної за прийняття операційних рішень, виконує Голова Правління Товариства.

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому господарсько-галузеві сегменти не виділені.

6. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Товариства складається та відображається в балансі наступним чином:

<i>Показники (тис. грн.)</i>	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2024</i>
Зареєстрований(пайовий) капітал	27 000	37 597
Додатковий капітал	8 876	8 876
Резервний капітал	5	5
Нерозподілений прибуток(чистий збиток)	10 597	884
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	46 478	47 362

6.1 Статутний капітал станом на 31.12.2024 року

Статутний капітал Товариства сформований та сплачений у повному обсязі та його розмір відповідає установчим документам Товариства.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також різні нормативи платоспроможності. Відповідно до Закону України “Про страхування” №85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя становить еквівалент 1000 тис. євро за обмінним курсом валюти України. Товариство дотримувалась усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року (включаючи вимоги, встановлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у Положенні № 850 про обов’язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика). Новий Закон України “Про страхування” № 1909-ІХ від 18 листопада 2021 року набрав чинності з 19 грудня 2021 року, однак вступає в дію з 1 січня 2024 року. Цей закон змінює цілий спектр вимог до ліцензування страховиків, оцінки їх платоспроможності та ліквідності, корпоративного управління й управління ризиками, припинення діяльності компаній та передавання страхового портфеля тощо. Закон установлює диференційований підхід до мінімального розміру статутного капіталу страховиків: 32 мільйони гривень для страховиків, що здійснюють страхування інших видів, ніж страхування життя, та 48 мільйонів гривень – для компаній зі страхування життя, страховиків із ліцензією на класи страхування відповідальності, кредитів, поруки та на здійснення діяльності з перестраховання.

Статутний капітал, зафіксований в установчих документах, відображається за первинною вартості. Згідно облікової політики витрати, безпосередньо пов’язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБО 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним образом.

Статутний капітал

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Заявлений Статутний капітал	Сплачений Статутний капітал	Сума Статутного капіталу
1	Залишок на 31 грудня 2023 року	27 000	27 000	27 000
2	Залишок на кінець дня 31 грудня 2024 року	37 597	37 597	37 597

Резервний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2024 рік	2023 рік
1	Резервний капітал на початок періоду	5	5
	Направлено до резервного капіталу		

	Використано резервного капіталу		
	Усього резерви на кінець періоду	5	5

Додатковий капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2024 рік	2023 рік
1	Додатковий капітал на початок періоду	8876	4000
	Направлено до додаткового капіталу	0	4876
	Використано додаткового капіталу	0	0
	Усього резерви на кінець періоду	8876	8876

Станом на 31.12.2024р. учасниками Товариства, відповідно до установчих документів, були :

№	ПІБ	Сума внеску, грн.	Форма внеску	Частина у статутному капіталі, %
1	Черняк Олег Євгенович	34213083,24	Грошові кошти	91,0000
2	Бастрикін Євгеній Іванович	3383711,53	Грошові кошти	9,0000
		37596794,77		100,0%

6.2 Нерозподілений прибуток

В 3-му кварталі 2024 року за погодженням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (Рішення № 21/1082-рк від 19.08.2024р.) Компанія збільшила статутний капіталу до **37 596 794,77** грн за рахунок нерозподіленого прибутку попередніх років, що склав **10 596 794,77** грн..

Не зважаючи на військову збройну агресію російської федерації проти України, введенням воєнного стану, погіршенням економіки України, в Компанії відбулось збільшення доходів, що підвищило показники діяльності Товариства. За підсумками діяльності 2024 року згідно Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2024 року фінансовий результат Товариства склав 884 тис. грн.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами акціонерів.

6.3 Звіт про власний капітал

Загальна сума власного капіталу на кінець звітного періоду складає 47 362 тис. грн.

Зміни у власному капіталі в 2024 році відбулись за рахунок збільшення нерозподіленого прибутку на 884 тис. грн..

Інформація про власний капітал та зміни у власному капіталі протягом звітного року відображена в річній звітності - ф.4 «Звіт про власний капітал».

6.4 Дивіденди

Товариство нараховує дивіденди акціонерам, які визнає як зобов'язання на звітну дату, тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. В 2024 році дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались.

6.5 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» зв'язана сторона – це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Пов'язаними особами для Товариства: є особи, які мають суттєвий вплив на Товариство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариством, якщо така особа: контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним; має суттєвий вплив на Товариство; є членом провідного управлінського персоналу Товариства, або материнського підприємства. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов: суб'єкт господарювання та Товариство, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним); один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання); обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони; один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

Операція зі зв'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує (розкриває інформацію), та зв'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Пов'язаними особами для Товариства: є учасники Товариства; особи, частка яких становить понад 20% у статутному капіталі Товариства; посадові особи Товариства та члени їхніх сімей; особи, що діють від імені Товариства за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє Товариство; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариства; юридичні особи, що контролюються Товариством або разом з ним перебувають під контролем третьої особи; його керівники та посадові особи. Отже, пов'язаними особами для Товариства є: керівник Товариства – Борисов О.О., який був на посаді протягом звітного періоду та учасник, що володіє 91% статутного капіталу Черняк О.Є.

Протягом звітного періоду – 2024-го року операції з пов'язаними сторонами учасниками не проводились. Протягом звітного періоду керівнику Товариства було виплачено заробітну плату в розмірі 193 524,12 грн. Окрім заробітної плати інші виплати керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу не здійснювались. В 2023 році заробітну плату управлінському персоналу було виплачено в розмірі 155 181,82 грн. Окрім заробітної плати інші виплати керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу в 2023-му році не здійснювались.

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом.

6.6 Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів Товариство складає за прямим методом та розкриває показники руху коштів за основними напрямками діяльності підприємства наступним чином:

Рух грошових коштів, який відображає грошові потоки протягом звітного періоду, обліковується згідно розподілу діяльності підприємства на операційну, інвестиційну та фінансову з використанням прямого методу, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Отримані та сплачені відсотки та дивіденди класифікуються як грошові потоки від фінансової діяльності, так як вони є доходами від розміщення та витратами на одержання фінансових ресурсів згідно МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Детальна інформація про грошові кошти та рух грошових коштів Товариства протягом звітного року відображена в ф.3 «Звіт про рух грошових коштів».

<i>Показники (тис. грн.)</i>	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2024</i>
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	5 445	-7 574
Рух коштів в результаті фінансової діяльності	3 529	4 963
Чистий рух коштів за звітний період	8 974	-2 611
Залишок коштів на початок року	44 223	53 197
Залишок коштів на кінець року	53 197	50 586

Іноземна валюта

Операції в іноземній валюті протягом звітного періоду Товариство не проводило.

7. УМОВНІ ДОГОВОРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ОПЕРАЦІЙНІ ТА ФІНАНСОВІ РИЗИКИ

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення, що визначається специфічністю страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю страховика, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

7.1. Управління фінансовими 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 - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Оцінка управлінським персоналом Товариства кредитного ризику є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яку іншу доступну інформацію щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України.

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.

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.

Ризик ліквідності - полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Товариство здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю. Товариство використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань. Товариство має високий ступінь автономності, оскільки джерела фінансування (загальна сума капіталу) на 70% сформовані за рахунок власних коштів.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями ринкових цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти, які обліковуються в портфелі для продажу.

Товариство на регулярній основі оцінює можливі сценарії майбутніх коливань цін на страхові послуги та їх вплив на операційні та інвестиційні рішення. Однак, в умовах поточної економічної ситуації оцінки керівництва можуть значно відрізнятись від фактичного впливу зміни цін на страхові послуги на фінансове становище Товариства.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Основний валютний ризик для Товариства, пов'язаний з коливаннями курсів іноземних валют.

Товариство дотримується принципів виваженості та обережності при провадженні політики управління валютним ризиком. В балансі Товариства активи і пасиви збалансовані по термінам і датам розрахунків.

Політика щодо мінімізації валютного ризику, тобто ризику збитків унаслідок коливань курсів іноземних валют здійснюється шляхом оперативного аналізу структури та динаміки валютної позиції і операцій, які впливають на розмір відкритих валютних позицій, прогнозування змін валютних курсів, аналізу чутливості очікуваного доходу від переоцінки активів та пасивів відповідно до змін валютного курсу.

Ризик управління капіталом - для збереження і коригування структури капіталу може переглядатись інвестиційна програма, залучатись нові і погашатись існуючі позики і кредити, продаватись непрофільні активи. Керівництво Товариства щомісячно аналізує показники рентабельності капіталу, довгострокової фінансової стійкості на підставі даних про величину прибутку та інформації по кредитному портфелю.

До складу капіталу Товариства входять грошові кошти та їх еквіваленти, а також капітал акціонерів Товариства, розкритий у звіті про фінансовий стан.

Позикові кошти Товариство протягом 2024 року не залучало. Залишки на балансі Товариства позикових коштів, такі як довгострокові чи короткострокові кредити і позики, відсутні.

7.2. Управління нефінансовими ризиками

Операційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу. Операційний ризик знижується завдяки контролю внутрішнього аудитора.

Ризик законодавчого простору – можливі наслідки для фінансового стану Товариства через зміни в Законодавстві (наприклад, зміни в оподаткуванні) та існуючих нормах здійснення страхової діяльності.

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик в частині андерайтингу/прийняття на ризик, ведення обліку страхових даних. Системно проводить процедури моніторингу змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства.

Управління ризиками основної діяльності забезпечує належне функціонування внутрішньої політики та процедур Товариства в цілях мінімізації даних ризиків.

Управлінський персонал вважає, що Товариство нарахувало всі податки, що стосуються діяльності Товариства. У ситуаціях невизначеності Товариство здійснило нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірною величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Товариства, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати інші наслідки.

7.3. Управління іншими ризиками

Вплив інфляції

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу).

Аналізуючи критерії, які характеризують показник гіперінфляції та включають в себе не тільки монетарні, але і психологічні складові, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, та враховуючи додаткові характеристики, керівництво Товариства вважає, що важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2017 році склав 13,74%, у 2018 році – 10,3%, у 2019 році – 7,4%., у 2020 році – 5,0%, у 2021 році – 10,0%. Таким чином, економіка України з 2017 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів. Проте, 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала збройну агресію на території України, було введено воєнний стан, погіршилися економічні показники і фінансові ринки України, що створює суттєвий ризик зростання інфляції. Однак, в 2024 році за даними Держстату загальний рівень інфляції за рік становить 5,1%, тоді як в 2022 році він склав 26,6%. Таким чином погіршення економічних показників в Україні в 2024 році було некритичним.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення про не проведення коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність умовах гіперінфляції».

7.4. Інша інформація – суттєві події.

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його капіталу:

№ з/п	Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан	Відомості про наявність подій у 2024 році
1.	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
2.	Прийняття рішення про викуп власних акцій	не було
3.	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
4.	Склад учасників Товариства у 2024 році змінено	було
5.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків акцій Товариства	не було
6.	Рішення про утворення, припинення філій, представництв	не було
7.	Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу	було
8.	Порушення справи про банкрутство, винесення ухвали про його санацію	не було
9.	Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство	не було

8. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2024 році	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який впливає або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності підприємства та був у період між звітною датою й датою підписання бухгалтерської звітності за звітний період.

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду», події після звітної дати можуть бути двох категорій:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду);
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Усі події, що стали відомими після дати балансу та мають безпосередній вплив на показники фінансової звітності, вимагають коригування звітної інформації.

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань у звітності Товариства за 2024 рік відсутні.

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності на 31.12.2024 року та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан емітента акцій, відсутні.

Незважаючи на подовження збройної агресії російської федерації проти України, подовження бойових дій та воєнного стану, що створює суттєву невизначеність та труднощі для роботи бізнесу, на дату подання звітності в Товаристві не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2024 рік, та події після дати балансу, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства.

Отже, на дату подання звітності акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансовий стан та фінансовий результат Товариства за 2024 рік.

Таким чином, фінансова звітність, що складена згідно з МСФЗ надає інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів ТДВ СК «Схід-Захід», яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

9. ОСНОВИ ПЕРЕХОДУ ТА ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ 17

Товариство, керуючись вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 (МСФЗ 17) «Страхові контракти», почало його застосовувати до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року.

У цілях перехідних вимог, викладених у МСФЗ 17, Товариство визначило що: датою першого застосування є початок річного звітного періоду (01.01.2023р.), а датою переходу є початок річного звітного періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування (01.01.2022р.).

Товариство застосовувало МСФЗ 17 ретроспективно, на дату переходу:

- ідентифікувало, визнало та оцінило кожну групу страхових контрактів так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- ідентифікувало, визнало та оцінило будь-які активи для аквізиційних грошових потоків так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- припинило визнавати будь-які наявні залишки, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- визнало будь-яку одержану при цьому чисту різницю у власному капіталі.

Нижче надані пояснення, як перехід з МСФЗ 4 на МСФЗ 17 вплинув на фінансовий стан Товариства, фінансові результати і грошові потоки, відображені у звітності.

Компанія, керуючись вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 (МСФЗ 17). «Страхові контракти», почало його застосовувати до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року.

У цілях перехідних вимог, викладених у МСФЗ 17 Компанія визначила що: датою першого застосування є початок річного звітного періоду (01.01.2023р.), а датою переходу є початок річного звітного періоду, що безпосередньо передуює даті першого застосування (01.01.2022р.).

Компанія, застосовувало МСФЗ 17 ретроспективно, на дату переходу:

- ідентифікувало, визнало та оцінило кожну групу страхових контрактів так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- ідентифікувало, визнало та оцінило будь-які активи для аквізиційних грошових потоків так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- припинило визнавати будь-які наявні залишки, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- визнало будь-яку одержану при цьому чисту різницю у власному капіталі.

10. 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 було.

В.о. генерального директора

Головний бухгалтер



Д.О.Ярославцева

В.І.Візір

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД-ЗАХІД»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Керівництву та учасникам ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД-ЗАХІД» (далі – Товариство), що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024р.;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 рік;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік;
- Звіту про власний капітал за 2024рік;
- Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2024 рік, що закінчився зазначеною датою.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, 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 щодо складання фінансової звітності (із змінами та доповненнями).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Станом на звітну дату – 31.12.2024р. в Товариства обліковується інша поточна дебіторська заборгованість - заборгованість за договорами строкових депозитів у банківській установі, в якій було введено тимчасову адміністрацію та згідно даних реєстраційної бази в банку запущена процедура ліквідації. Вартість вказаних активів, станом на 31.12.2024р., за даними фінансової звітності, становила 11 311 тис. грн., або 17,3% від загальної вартості активів. Обліковою політикою Товариства передбачені процедури з визнання і оцінки зменшення корисності фінансових активів, в т.ч. і дебіторської заборгованості, як передбачено у розділі 5.5. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Із урахуванням пунктів 5.5.13–5.5.16 суб'єкт господарювання має оцінювати станом на кожен звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Аудиторами не було отримано зовнішнього підтвердження вказаної дебіторської заборгованості. А також ми не отримали достатніх та прийнятних аудиторських доказів відносно підтвердження даної поточної дебіторської заборгованості та відповідного нарахування резерву очікуваних кредитних збитків по даній заборгованості станом на 31.12.2024р. За допомогою альтернативних процедур ми не змогли визначити відповідність даної дебіторської заборгованості, відображеної в фінансовій звітності. Дана невідповідність є суттєвою але не є всеохоплюючою.



Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, надалі – МСА. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Згідно інформації зазначеної у Примітці 1. «Оцінка безперервності», управлінський персонал Товариства розглянув вплив війни та провів оцінку можливих суттєвих невизначеностей, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність.

Керівництво та учасники Товариства мають намір і надалі розвивати господарську діяльність Товариства та вважають, що вживаються усі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. Товариство послідовно демонструє прибуткові результати діяльності та не порушує жодного з економічних нормативів діяльності, встановлених регуляторними органами. В той же час, Товариство визнає, що майбутній розвиток військової ситуації та її тривалість є джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати труднощі та певні ускладнення в діяльності Товариства. Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції впливу воєнного стану на галузі економіки та фінансового сектору, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства.

Фінансова звітність містить належні розкриття про це питання. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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.

Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання	Аудиторські процедури, які були виконані стосовно ключового питання
<p><u>Повнота і своєчасність визнання доходів від основної діяльності - дохід від страхування.</u></p> <p>Дохід від страхування є одним з ключових елементів фінансової звітності (Примітка 5 до фінансової звітності). Загальна сума доходу від страхової діяльності за 2024-й рік склала 14 912 тис. грн.</p> <p>Питання визнання доходу від договорів страхування, що були використані управлінським персоналом Компанії для обліку доходу у 2024 році, зокрема</p>	<p>Основою нашого підходу задля зниження ризику суттєвих викривлень при визнанні доходу від страхової діяльності Компанії було:</p> <ul style="list-style-type: none">- оцінка наявної у Компанії системи внутрішнього контролю, заходів, запроваджених з метою своєчасного виявлення, достовірної оцінки та забезпечення повноти та достатності відображення в обліку нарахованих доходів,- здійснення вибірки та тестування ефективності внутрішнього контролю, запровадженого в Компанії;- здійснення вибірки та отримання підтвердження від контрагентів Компанії щодо залишків дебіторської заборгованості на звітну дату;- інспектування правильності бухгалтерського обліку доходів від страхування та відображення в фінансовій звітності Компанії;



Ключове питання	Аудиторські процедури, які були виконані стосовно ключового питання
<p>ідентифікація контракту, виявлення зобов'язань щодо виконання, визначення ціни операції, передбачає застосування значних оцінок та суджень. При цьому можуть виникати ризики невідповідностей при визнанні доходу у неповному обсязі та не в відповідному періоді</p> <p><u>Зобов'язання за страховими контрактами</u></p> <p>Дана стаття зобов'язань за договорами страхування (Примітка 4.1 до фінансової звітності) є суттєвою по відношенню до загальної суми зобов'язань, та на звітну дату складає 11 163 тис. грн., або 62,47% від загальної величини зобов'язань. Визначення припущень та оцінок залежить від укладених договорів страхування, обсягу та очікуваного результату страхових подій та пов'язані з рядом невизначеностей, а також оцінкою майбутніх грошових потоків, застосовуваних ставок дисконтування та корегувань на нефінансові ризики. Тому нами було визначено дане питання як ключове.</p>	<p>- тестування операцій по визнанню доходу від страхування і перевірка, що вони були визнані у належному періоді;</p> <p>- виконання аналітичних процедур щодо визнання доходів від страхування, а також порівняння результатів поточної діяльності з показниками за минулий період;</p> <p>Наші процедури не призвели до суттєвих зауважень щодо достовірності та коректності визнання доходу від надання страхових послуг.</p> <p>Ми проаналізували облікову політику Товариства відносно обліку договорів страхування та визначення зобов'язань за даними договорами на її відповідність МСФЗ 17 «Страхові контракти».</p> <p>Ми виконали аудиторські процедури, які спрямовані на підтвердження того, що застосовані моделі розраховують зобов'язання за страховими контрактами в повному обсязі у відповідності до МСФЗ 17 «Страхові контракти».</p> <p>Ми розглянули припущення, що були використані для основи розрахунків зобов'язань за страховими контрактами.</p> <p>Ми перевірили повноту розкриття інформації відносно зобов'язань за договорами страхування в примітках до фінансової звітності</p> <p>В результаті проведених нами процедур ми не виявили суттєвих зауважень відносно зобов'язань за страховими контрактами</p>

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, що подається разом з фінансовою звітністю та звітом незалежного аудитора.

Інша інформація, є інформацією, яка не є фінансовою звітністю та ми не висловлюємо в нашому звіті аудитора думку щодо неї та складається з наступних звітів:

- у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, за 2024 рік, складеної у відповідності до постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика міститься в звіті з надання впевненості незалежного практикуючого фахівця, щодо звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД-ЗАХІД» за 2024р.

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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою



думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ

НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЯКИЙ ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ

Загальні збори учасників.

ДАТА ПРИЗНАЧЕННЯ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЗАГАЛЬНА ТРИВАЛІСТЬ ВИКОНАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗАВДАННЯ

Ми були призначені відповідно до договору № 1757 від 21.02.2025 та протоколу загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД-ЗАХІД» №104 від 25.02.2025 року.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання, без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить два роки.

АУДИТОРСЬКІ ОЦІНКИ

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Згідно з МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок помилки, а також внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ми отримали розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структуру його власності та управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Товариства супроводжується аудиторським ризиком, складовими якого є: бізнес-ризик та притаманний йому обліковий ризик.



За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягав у:

- фінансових ризиках, у тому числі ризику ліквідності, притаманних діяльності Товариства;
- операційних ризиках;
- ризиках, пов'язаних з економічною невизначеністю, результат якої залежить від подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства.

Чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється

В Примітках до річної фінансової звітності Товариство розкрило наступну інформацію:

- інформація щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі викладена в п. 1 «Оцінка безперервності» Приміток;
- інформація щодо бізнес-ризиків Товариства розглянута через управління фінансовими ризиками та управління капіталом, яка розкрита в п. 7.1. Приміток.

Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Товариства);
- досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів.;
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

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

Згідно з МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення», ми виконали процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства, у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів, нами були виконані аудиторські процедури, що включали:

- подані запити до управлінського персоналу Товариства, службі внутрішньої безпеки, працівникам, залученим до процесу складання фінансової звітності, ревізійній комісії які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, в тому числі внаслідок шахрайства або помилки.

- виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші.



- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність;

- отримали розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Відповідно до МСА 450 «Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту» нами було розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Нами оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Нами також були проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників ліквідності та платоспроможності.

Масштаби нашої перевірки не були обмежені будь-яким способом та нам надали доступ до всієї необхідної інформації.

Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ УЗГОДЖЕНИЙ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ ДЛЯ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ АБО ОРГАНУ НАДІЛЕНОГО ЙОГО ПОВНОВАЖЕННЯМИ

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом для органу наділеному повноваженнями аудиторського комітету, а саме Загальним зборам Товариства, які виконують функцію аудиторського комітету.

ЩОДО НЕНАДАННЯ НЕАУДИТОРСЬКИХ ПОСЛУГ, ВИЗНАЧЕНИХ СТАТТЕЮ 6 ЗАКОНУ «ПРО АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА АУДИТОРСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ», І ПРО НЕЗАЛЕЖНІСТЬ КЛЮЧОВОГО ПАРТНЕРА З АУДИТУ ТА СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ВІД ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ ПІД ЧАС ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Ми здійснюємо свою діяльність у відповідності до вимог Закону «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», з дотриманням інших нормативно-правових актів з питань аудиту та професійних стандартів аудиту. Політика та процедури запроваджені нами унеможливають надання послуг, заборонених статтею 6 цього Закону. Нами не надавались Товариству неаудиторські послуги, заборона на надання яких передбачена статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми підтверджуємо, що є незалежними від Товариства під час проведення аудиту.

Ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту є незалежним від Товариства та здатний висловити об'єктивну думку про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ІНШІ НАДАНІ АУДИТОРОМ АБО СУБ'ЄКТОМ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЮРИДИЧНІЙ ОСОБИ АБО КОНТРОЛЬОВАНИМ НЕЮ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ПОСЛУГ, КРІМ ПОСЛУГ З ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ, ЩО НЕ РОЗКРИТА У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», ми надали Товариству аудиторські послуги з надання впевненості, щодо звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика за 2024 рік.

Інші послуги Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання нами не надавались.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОБСЯГУ АУДИТУ ТА ВЛАСТИВИХ ДЛЯ АУДИТУ ОБМЕЖЕНЬ

Обсяг аудиту визначено нами таким чином, щоб ми могли виконати роботу в достатньому обсязі для висловлення нашої думки щодо окремої фінансової звітності Компанії, процесів обліку та засобів контролю, які використовуються Компанією, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Компанія здійснює свою діяльність.



При визначенні нашої загальної стратегії аудиту ми враховували значущість статей окремої фінансової звітності, нашу оцінку ризиків по кожній статті та загальне покриття операцій Компанії нашими процедурами, а також ризики, пов'язані з менш суттєвими статтями, які не були включені до загального обсягу нашого аудиту.

Ми визначили, який вид роботи по кожній статті повинні виконати, щоб мати змогу зробити висновок, чи отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для обґрунтування нашої думки щодо окремої фінансової звітності Компанії в цілому.

Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є скоріш переконливими, ніж остаточними.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «СТАНДАРТ-АУДИТ».

Код ЄДРПОУ: 23980886.

Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Рейтарська, буд. 19-Б.

Поштова адреса: 01001, м. Київ-1, а/с 460.

Інформація про включення в Реєстр: Товариство з обмеженою відповідальністю «СТАНДАРТ-АУДИТ» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес під №1259.

Телефон: +38 (050) 383 57 13

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: Збожинський Володимир Петрович, якого включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 100014.

Ключовий партнер з аудиту

Володимир Збожинський

Місце складання аудиторського звіту: 01054, м. Київ, вул. Рейтарська, буд. 19-Б.

Дата складання аудиторського звіту: 02 червня 2025 року.

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ
щодо звіту про платоспроможність
та фінансовий стан страховика
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД-ЗАХІД»
за 2024 рік
(станом на 31 грудня 2024 року)**

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Керівництву та учасникам ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ОПИС ІНФОРМАЦІЇ З ПРЕДМЕТА ЗАВДАННЯ

Ми виконали завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД-ЗАХІД», код за ЄДРПОУ – 33411729 (далі – Товариство), та щодо оцінки окремих статей активів Товариства, за 2024 рік/станом на 31 грудня 2024 року у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання впевненості щодо відповідності звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика за 2024 рік (станом на 31 грудня 2024 року), (далі – річні звітні дані), вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року (далі – Правила № 123) та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (далі – Положення № 199).

ЗАСТОСОВНІ КРИТЕРІЇ

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного Банку України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України №123 від 25 листопада 2021 року, що діяли станом на звітну дату, та полягають у підтвердженні достовірності та повноти звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними.

Критерії ж щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО РОЗПОВСЮДЖЕННЯ



Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж ТОВАРИСТВОМ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД-ЗАХІД» або Національним банком України.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання Річних звітних даних та належну оцінку активів, відповідно до чинного законодавства України, Правил № 123 та Міжнародних стандартів фінансової звітності і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання Річних звітних даних та належну оцінку активів, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо відповідності Річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123 та підтвердження оцінки активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 і Міжнародного стандарту управління якістю 2 та, відповідно, впровадила комплексну систему управління якістю, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у 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.

ОГЛЯД ВИКОНАНОЇ РОБОТИ

Відповідність звітних даних Товариства вимогам Правил № 123

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені Річні звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем, даних про здійснені операції та у відповідності до вимог Національного банку України щодо порядку формування показників звітності.

Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

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

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи здійснена належним чином Товариством оцінка окремих статей його активів,



визначених Положенням № 199, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які вимагали підтвердження їх оцінки.

З урахуванням встановленого нами на підставі Річних звітних даних та вимог Положення № 199, переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: грошові кошти та еквіваленти та дебіторська заборгованість, нами були проведені наступні процедури:

- для статті грошові кошти та еквіваленти - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів;

- для статті дебіторська заборгованість - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ, облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; розроблено й виконано процедури по суті; розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

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

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

ВИСНОВОК

На нашу думку ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД-ЗАХІД» при складанні звітності за 2024 рік, зокрема, звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика, яким вважаються річні звітні дані страховика за 2024 рік (станом на 31 грудня 2024 року), дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року.

Також, на нашу думку ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД-ЗАХІД» здійснило оцінку активів, відображених у річних звітних даних за 2024 рік (станом на 31 грудня 2024 року), за статтями: грошові кошти та еквіваленти, дебіторська заборгованість (за винятком іншої поточної дебіторської заборгованості - заборгованість за договорами строкових депозитів у банківській установі, в якій було введено тимчасову адміністрацію) відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.



ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «СТАНДАРТ-АУДИТ».

Код ЄДРПОУ: 23980886.

Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Рейтарська, 19-Б.

Поштова адреса: 01001, м. Київ-1, а/с 460

Інформація про включення в Реєстр: Товариство з обмеженою відповідальністю «СТАНДАРТ-АУДИТ» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділі суб'єкти аудиторської діяльності, суб'єкти аудиторської діяльності, які мають і право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес під №1259.

Телефон: +38 (050) 383 57 13.

Практикуючий фахівець (аудитор) Збожинський Володимир Петрович, якого включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під №100014.

**Практикуючий фахівець (аудитор)
Володимир Збожинський**



Місце складання звіту: 01054, м. Київ, вул. Рейтарська, 19-Б.

Дата складання: 02 червня 2025 року