

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

за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

Приватне акціонерне товариство «Інноваційний Страховий Капітал»

1. Інформація про компанію.

Основна діяльність.

Приватне акціонерне товариство «Інноваційний Страховий Капітал» - дата проведення державної реєстрації 12.05.2004р. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видано Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, реєстраційний номер 11101066, серія та номер свідоцтва СТ № 309 дата видачі 21.08.2004р.

Основною метою діяльності **ПрАТ «Інноваційний страховий капітал»** є страхова діяльність направлена на захист особистих, майнових інтересів громадян та юридичних осіб, як на території України, так і за її межами, іноземних фізичних та юридичних осіб, розміщення страхових резервів, перестрахування, накопичення ресурсів, страхове посередництво.

Компанія має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення 26 видів страхової діяльності, в тому числі 7 обов'язкового страхування та 19 добровільного, а саме:

Назва	№	Ким видана	Термін дії
Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах та організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибуховонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність, на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Обов'язкове страхування предметів	1613	Національна комісія, що здійснює	08.10.2015-

іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування		державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	Необмежена
Обов'язкове страхування спортсменів вищих категорій	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Добровільне страхування фінансових ризиків	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Добровільне страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Добровільне страхування медичних витрат	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Добровільне страхування від нещасних випадків	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Добровільне страхування залізничного транспорту	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена

Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Страхування повітряного транспорту	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Страхування сільськогосподарської продукції	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Страхування відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Обов'язкове страхування авіаційного страхування цивільної авіації	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	1613	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.10.2015	08.10.2015- Необмежена

Акціонери (засновники):

Бастрикін Євгеній Іванович
Реєстраційний код 2131722174
Частка в статутному капіталі – 0,5%

Черняк Євген Зельманович
Реєстраційний код 2109406750
Частка в статутному капіталі -92,5%

На рахунках в депозитарії
Частка в статутному капіталі – 7,0%

Особи відповідають всім вимогам, встановленим чинним законодавством України.

Станом на 01 січня 2024 року чисельність працівників Компанії складає 21 особи.

Відокремлені підрозділи:

Відокремлених підрозділів компанія немає.

Умови діяльності.

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Поширення спалаху коронавірусної хвороби у 2020 році та введення карантинних обмежень негативно вплинуло на економіку країни в цілому, і на страховий ринок зокрема. Але скорочення карантинних обмежень, які відбувались

протягом 2021 року сприяли поживленню економічної діяльності підприємств, хоча і супроводжувались ростом інфляції. Але... 24 лютого 2022 року почалась військова агресія Російської Федерації, яка внесла свої коригування в життя і роботу компаній, їх належне функціонування і забезпечення виконання своїх зобов'язань. Воєнний стан, який був запроваджений 24 лютого 2022 року триває і по сьогоднішній день. Але не дивлячись на це Компанія продовжує працювати: пропонує нові страхові продукти, які б зацікавили потенційних страхувальників, виплачує страхові відшкодування по своїм зобов'язанням, забезпечує роботою і гідною оплатою своїх співробітників. Фактичний запас платоспроможності Компанії за 2023 року перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності. Також виконуються нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ризиковості операцій та якості активів. Керівництво і акціонери Компанії постійно моніторять ризики, які можуть виникнути при здійсненні діяльності Компанії, щоб своєчасно вирішувати питання щодо ризиків.

Україна розірвала дипломатичні відносини з країною-агресором. Керівництво Компанії вважає, що вживає необхідних заходів для забезпечення стійкості діяльності, проте у даній ситуації неможливо достовірно оцінити ефект впливу військової та економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть виникати і мати вплив на економіку, а також на фінансовий стан Компанії у майбутньому, але прикладає усіх зусиль для стабільної діяльності та розвитку Компанії.

2. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

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

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

Переглянуті МСФЗ у фінансовій звітності.

Компанія прийняла до застосування зміни до стандартів і тлумачень, які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені Міністерством фінансів України та набули обов'язкової чинності для облікових періодів, які почали діяти на або після 1 січня 2023 року.

Були опубліковані зміни до окремих стандартів та інтерпретацій, що є обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня з 2023 року та пізніших періодах.

Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Зміни включають роз'яснення для полегшення запровадження МСФЗ 17 і спрощення окремих вимог стандарту та перехідних положень. Ці зміни стосуються восьми областей МСФЗ 17 і не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. До МСФЗ 17 були внесені такі зміни:

Дата набуття чинності:

Дату набуття чинності МСФЗ 17 (зі змінами) відкладено на два роки. Стандарт має застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї

дати. Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також перенесено на річні звітні періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Наразі управлінський персонал Компанії оцінює вплив цих змін на облікову політику Компанії та на її фінансову звітність.

Зміни МСФЗ 17 «Перехідна опція для страхових компаній, що застосовують МСФЗ 17» (опубліковані 9 грудня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Зміна до перехідних положень МСФЗ 17 надає страховим компаніям опцію, спрямовану на підвищення корисності інформації, яка надається інвесторам при початковому застосуванні МСФЗ 17. Зміна стосується лише переходу страхових компаній на облік згідно з МСФЗ 17 та не впливає на будь-які інші вимоги МСФЗ 17.

Перехідні положення МСФЗ 17 та МСФЗ 9 застосовуються на різні дати та призведуть до таких разових відмінностей у класифікації у порівняльній інформації, представленій станом на дату початкового застосування МСФЗ 17:

- облікова невідповідність між зобов'язаннями за договорами страхування, що оцінюються за поточною вартістю, та відповідними фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю, а також якщо організація прийняла рішення скоригувати порівняльну інформацію у відповідності до вимог МСФЗ 9,
- відмінності між класифікацією фінансових активів, визнання яких припинене за порівняльний період (до яких МСФЗ 9 не застосовується), та інших фінансових активів (до яких МСФЗ 9 застосовується).

Зміна стандарту допоможе страховим компаніям уникнути цих тимчасових облікових невідповідностей, а отже, підвищить корисність порівняльної інформації для інвесторів. Для цього страховим компаніям надається опція щодо представлення порівняльної інформації про фінансові активи. При початковому застосуванні МСФЗ 17 організаціям для цілей представлення порівняльної інформації дозволяється застосовувати підхід накладання при класифікації фінансових активів, за якими організація не коригує порівняльну інформацію згідно з МСФЗ 9. Перехідна опція може застосовуватися окремо за кожним інструментом, дозволяє організації представляти порівняльну інформацію так, якби до цього фінансового активу застосовувалися вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки, але не вимагає від організації застосовувати вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення, а також вимагає від організацій, які застосовують при класифікації фінансового активу підхід накладання, використовувати обґрунтовану та підтверджену інформацію, наявну на дату переходу на облік згідно зі стандартом для визначення того, як організація очікує класифікувати цей фінансовий актив із застосуванням МСФЗ 9.

Наступні зміни стандартів, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії після їх прийняття:

Класифікація зобов'язань у короткострокові або довгострокові – перенесення дати набуття чинності зміни МСБО 1 (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 і Практичного керівництва 2 з МСФЗ: розкриття інформації про облікову політику (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Зміни МСБО 8: визначення бухгалтерських оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією, – зміни МСБО 12 (опубліковані 7 травня 2021 року і вступають у силу для

річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Заява про відповідність.

Фінансова звітність компанії була підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Для складання фінансової звітності з 1 січня 2012 року Компанія прийняла МСФЗ (IFRS) 1 “Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності”. Фінансова звітність Компанії складається станом на 30 червня 2023 року.

Функціональна валюта і валюта представлення даних фінансової звітності.

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

Результати зовнішньоекономічної діяльності Компанії перераховуються із валюти в гривню.

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

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

З метою фомування показників фінансової звітності підприємства встановити кордон суттєвості в розмірі 100,0 тис. грн.

Безперервність діяльності.

Дана фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу безперервності діяльності, що припускає реалізацію активів і погашення зобов’язань у ході поточної операційної діяльності.

Керівництво проаналізувало події та умови, які б могли спричинити суттєву невизначеність по безперервності діяльності Компанії та прийшло до висновку, що можливі розвитку подій не викликають значних сумнівів щодо можливості Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Звітний період.

Звітний період включає 2023 рік: з 1 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

Принципи оцінки фінансових показників.

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

3. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

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

Операції в іноземній валюті.

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

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

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

Курсові різниці, що виникають в результаті перерахунку в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку або збитку, за винятком різниць, що виникають при перерахунку пайових

фінансових інструментів, наявних для продажу, або грошових потоків, що відповідають вимогам операцій хеджування грошових потоків, що відображаються в іншому сукупному прибутку. Негрошові активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті та відображені за фатичними витратами, перераховуються у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції.

Фінансові інструменти.

Непохідні фінансові інструменти.

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

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

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

Компанія **припиняє визнання фінансового активу** в той момент, коли вона втрачає передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, або коли вона передає свої права на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій іншій стороні передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив.

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

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

Компанія має наступні непохідні фінансові активи:

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

Торгові цінні папери

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

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

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

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

Фінансові активи, наявні для продажу.

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

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість та депозити.

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

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

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

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

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

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

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

Цінні папери, утримуванні до погашення

«Цінні папери, утримуванні до погашення» визнаються за МСФЗ, якщо виконуються наступні умови, якщо Товариство має намір отримати відшкодування цінних паперів шляхом погашення у відповідності із строком погашення цінного паперу і відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю.

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

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

Непохідні фінансові зобов'язання.

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

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

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

Грошові кошти і їх еквіваленти.

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

Знецінення Фінансових активів.

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

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

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів (включаючи пайові цінні папери) можуть відноситися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які в іншому випадку Компанією навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента.

Крім того, стосовно інвестиції в пайові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або тривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості.

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

По заблокованим цінним паперам, за політикою Товариства оцінюються підстави блокування руху. За цінними паперами, по яким рух заблоковано з підстав відкриття кримінального провадження, знецінення не визнається, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

За цінними паперами, рух яких припинено з підстав ознак фіктивності, за політикою Товариства, знецінення визнається, якщо протягом року з дати рішення обіг цінних паперів не відновлюється і емітенти не виключаються із переліку емітентів з ознаками фіктивності, якщо

тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

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

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

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

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

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

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

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

Основні засоби

Облік основних засобів здійснюється відповідно до МСБО «Основні засоби». Основним засобом визнається матеріальний актив, який призначений для використання у господарській діяльності, очікуваний строк корисності якого, із дати введення в експлуатацію, становить більше одного року та його вартість перевищує 20,0 тис. грн.

Власні активи.

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

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

Орендовані активи.

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

Амортизація.

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

Офісні меблі, приладдя і обладнання	5 років
Транспортні засоби	5 років
Офісні приміщення	20 років

Нематеріальні активи

Визнання оцінка і облік нематеріальних активів здійснюється відповідно до МСФО 38 «Нематеріальні активи».

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

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

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

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

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

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

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

Знецінення не фінансових активів.

Оцінка зменшення корисності активів здійснюється відповідно до МСФО 36 «Зменшення корисності активів».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резерви.

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

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

(1) Страхові резерви.

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

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

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

- Законом України „Про страхування” від 07.03.1996р. №85/96-ВР;
- Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя від 17.12.2004р № 3104 зі змінами та доповненнями;

- Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика від 07.06.2018р. № 850.

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

- Резерв незароблених премій;
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- Резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- Резерв коливань збитковості;
- Резерв катастроф

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

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

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

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

Розрахунок величини цього резерву здійснюється із застосуванням ланцюгового методу або Борнхуеттера-Фергюсона за кожним видом страхування окремо. Величина коштів, зарезервованих у ньому, визначається як сума зазначених резервів, розрахованих за всіма видами страхування. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховується СК, які обрали метод розрахунку Резервів незароблених премій «1/365» (“pro rata temporis”). Частка перестраховиків у Резерві збитків, які виникли, але не заявлені не розраховується, тому що при розрахунку цього виду резервів за базу розрахунку приймаються зароблені премії, а не всі платежі, які надійшли.

Акціонерний капітал і дивіденди.

Звичайні акції відображаються у складі власних коштів. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з випуском звичайних акцій і опціонів на акції, визнаються з урахуванням оподаткування як зменшення власних коштів.

Дивіденди визнаються як розподіл власних коштів.

У разі викупу акцій, визнаних в якості власних коштів, сплачена сума, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з даним викупом, відображається за вирахуванням оподаткування як зменшення власних коштів.

Викуплені акції класифікуються як власні акції, викуплені в акціонерів, і відображаються як зменшення загальної величини власних коштів.

Сума, виручена в результаті подальшого продажу або повторного розміщення власних викуплених акцій, визнається як збільшення власних коштів, а прибуток або збиток, що виникають в результаті даної операції, включаються до складу / виключаються зі складу нерозподіленого прибутку.

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

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

Оподаткування, податок на прибуток.

Компанія сплачує податок на прибуток та податок на дохід страховика відповідно до Податкового Кодексу України.

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

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

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

Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць:

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

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

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

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

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

Виплати працівникам.

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

Компанія формує резерв відпусток. Розрахунок резерву проводиться відповідно до невикористаної відпустки та середнього заробітку працівника.

Визнання доходів і витрат.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управління фінансовими і страховими ризиками.

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

Звітність по сегментам.

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

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ДОПУЩЕННЯ

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

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

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

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

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

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

Під час здійснення судження керівництво 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.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;

- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

4.4. Судження щодо напрямку утримування фінансових інструментів

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

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

По заблокованим цінним паперам, за політикою Товариства оцінюються підстави блокування руху. За цінними паперами, по яким рух заблоковано з підстав відкриття кримінального провадження, знецінення не визнається, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

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

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

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків для депозитів терміном більше 1 року)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Фінансові активи	Первісна оцінка цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка паперів здійснюється за справедливою вартістю. За цінними паперами, справедливу вартість яких визначити неможливо, облік ведеться по собівартості, яка є ціною придбання або останньою справедливою вартістю на момент зміни оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, інформація з позабіржового ринку.
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
----------------------	---	-----------	---

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Торгові цінні папери								
Інвестиції доступні для продажу					3500	3500	3500	3500

Перекласифікація по визначенню справедливої вартості розписані в п.7.2.1. приміток.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.23	31.12.2022	31.12.23
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу та торгові цінні папери	3 500	3500	3500	3500
Дебіторська заборгованість	14 255	12230	14255	12230
Грошові кошти та їх еквіваленти	51350	64 531	51350	64531
Кредиторська заборгованість	11772	14247	11772	14247

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, якщо строки погашення такої заборгованості перевищують 1 рік. Оскільки строки вище вказаної дебіторської заборгованості складають до одного року, то вона оцінюється на дату балансу за справедливою вартістю без застосування методу ефективного відсотка.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 7.2.

6. ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця №1 Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 31 грудня 2022 року:	0	463	0	0	0	0	0	3067	3530
2	Балансова вартість на 31 грудня 2023 року:	0	314	0	0	0	0	0	868	1172

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці №1 належать Компанії на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

Об'єкти основних засобів та нематеріальних активів відображаються за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації

6.2 Фінансові активи

Відповідно до термінології МСФЗ 9 фінансові активи поділяються на:

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

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

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	3500	3500
1.1	Державні облігації		
1.2	Облігації підприємств	3500	3500
1.3	Векселі		
1.4.	В тому числі в складі довгострокових інвестицій		
2	Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком, що оцінюються		
2.1	За біржовими курсами		

2.2	За альтернативними методами оцінки		
4	Зміна справедливої вартості фінансових активів		
5	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю	3500	3500

6.2.2 Фінансові активи в наявності для продажу, що переоцінюються через капітал.

Таблиця №3 Фінансові активи в наявності для продажу

		(тис. грн.)		
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	Уцінка 31.12.2023	31.12.2023
1	2	3	4	5
1	Акції підприємств з нефіксованим прибутком:	0	0	0
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	0	0	
1.2	Результат знецінення акцій			
2	Боргові цінні папери підприємства	3500	0	3500
2.1	За справедливою вартістю	3500	0	3500
2.2	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)			
3	Усього балансова вартість фінансових активів для продажу	3500	0	3500

За облігаціями (справедлива вартість дорівнює 3500 тис. грн.) Компанія отримує відсотковий дохід, цей фінансовий актив не має ознак знецінення.

6.3 Запаси

Станом на 31.12.2023р. Компанією було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

Таблиця № 4 Запаси

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4
1	Разом залишки запасів на кінець періоду, в тому числі:	0	5
1.2.	Матеріали		
1.3.	Паливо		
1.4.	Запасні частини		
1.5	Інші запаси		5
2	Віднесено на витрати запасів в поточному періоді	57	112
3	Списано запасів протягом поточного періоду	57	112
4	Вартість запасів в заставі		

6.4 Поточна дебіторська заборгованість

Таблиця № 5 Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2023
1	2		3
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	5199	6586
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	69	238
	В тому числі з податку на прибуток		
3	За виданими авансами	2415	79
4	З нарахованих доходів	53	518
5	З внутрішніх розрахунків		
6	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	6588	4888
6.1.	за частками страхових виплат і відшкодувань, компенсованих перестраховиками, регресами		2067
6.2.	за господарськими операціями		485
6.3	По розрахунках з робітниками		
6.6	За договорами перестрахування		2306
6.7	Інша дебіторська заборгованість		30
7	Резерв сумнівних боргів на кінець року (визначення за НП(с)БО)		
8	Усього поточна дебіторська заборгованість	14324	12303

6.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця №6 Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	1	1
2	Кореспондентські рахунки, у банках України	51350	64531
2.1	В українській гривні	35467	47743
2.2	В іноземній валюті	15883	3606
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	51351	64532

Грошові кошти розміщені у наступних банківських установах:

1) грошові кошти на поточних рахунках, у тому числі:	7 795 886,90
АТ Банк Альянс, поточний	213 198,97
ЗП "ПРАВЕКС-БАНК", м.Київ	161 168,82
АТ "СЕНС БАНК" поточний	220 609,59
БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ" ПАТ поточний	1 008 642,85
БІЗ "АТ, поточний	1 015 391,74
ГЛОБУС" КБ" ПАТ поточний	1 902 812,25
ДЕРЖ. ОЩАДБАНК УКРАЇНИ" поточн	3 991,24
КІБ" ПАТ, накопич %%	1 000,00

КІБ" ПАТ, поточний	5124,68
Преус Банк	808,21
Поточний в АТ "РВС БАНК"	2 798 624,63
ПРАВЕКС-БАНК" , для ЯСП	415 406,41
ТАСКОМБАНК", поточн.	33 494,86
Текущий в АТ"КРИСТАЛ БАНК"	700,00
Текущий в ПАТ "АП БАНК", м.Київ	942,60
УКРГАЗБАНК, карточний м.Київ	225,50
УКРГАЗБАНК, поточний	1 945,54
Сенс Банк АТ, поточн. євро	161,00
Сенс Банк АТt, поточн. дол. США	1 065,01
Текущий (EUR) в ПАТ "УКРГАЗБАНК", м.Київ	10 573,00
2) банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ескроу), у тому числі:	56 735 745,25
у таких банках (найменування та код за ЄДРПОУ банка):	
БІЗ депозитний 04122	5 000 000,00
ГЛОБУС Депозитний 21168/26/Д від 08.11	6 000 000,00
Депоз. в АТ "ТАСКОМБАНК" ЯСП	8 400 000,00
Депоз. в АТ "ТАСКОМБАНК"	1 000 000,00
Депозитний в АТ "СЕНС БАНК"	12 593 000,00
АТ "БАНК АЛЬЯНС" депозит	965 500,00
Депозитний в ПАТ "АП БАНК", м.Київ 20.10.2023	6 000 000,00
ТАСКОМБАНК", депозит.USD	16 777 245,25

Активи, що класифіковані Компанією, як грошові кошти та їх еквіваленти, в сумі 8 815, 0 тис. грн. мають обмеження у використанні згідно вимог Ядерного страхового пулу, членом якого є компанія, та зберігаються в АТ «Правекс-Банк».

6.6. Необоротні активи, утримувані для продажу.

Необоротних активів, утримуваних для продажу, компанія не має.

6.7. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця №7

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кільк-ть акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Сума
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2022 року	400 000	100 000	100 000
2	Залишок на 31.12.2023 року	400 000	100 000	100 000

Всі випущені акції були в повному обсязі сплачені акціонерами. Номінальна вартість акції становить – 0,25 грн.

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами страхової компанії в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку страхової компанії та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- отримувати інформацію про діяльність страхової компанії в обсягах, визначеному чинним законодавством України;
- відчужувати акції страхової компанії в порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України;
- інші права згідно з Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Страхова компанія не випускала акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

6.8 Резервний капітал

Таблиця №8

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.09.2022	31.09.2023
1	2	3	4
1	Резервний капітал на початок періоду	1295	1295
	Направлено до резервного капіталу		
	Використано резервного капіталу		
	Усього резервний капітал на кінець періоду	1295	1295

Відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» резервний капітал формується у розмірі не менше, ніж 15 відсотків статутного капіталу товариства шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку.

6.9. Інші резерви

Резерв катастроф

Як член Ядерного страхового пулу України Компанія проводила діяльність по наданню послуг з обов'язкового страхування відповідальності за ядерну шкоду. На підставі розпорядження національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України Компанія зобов'язана формувати резерв катастроф. Станом на 31.12.2023 року сума резерву катастроф сформованого компанією склала 5 350,0 тис. грн. і відображена у звітності в інших резервах товариства.

6.10. Резерви за зобов'язаннями та забезпечення

Таблиця №9 Резерви за зобов'язаннями та забезпечення за рік 2023

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4
1	Страхові резерви	11519	23584
1.1	Резерв незароблених премій	8569	8561
1.3.	Резерви збитків	2950	15023
1.4.	Резерв катастроф	6669	5350
2	Частка перестраховика в резервах незароблених премій	2232	1295
3	Резерв збитків	820	4726
4.	резерв відпусток	135	317

- Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя від 17.12.2004р № 3104 зі змінами та доповненнями;

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

а) Резерв незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату обчислюється в такому порядку:

– методом 1/365 за всіма видами страхування,

б) Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми не виплачених збитків на кінець звітного періоду.

в) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням ланцюгового методу або методу Борнхуеттера-Фергюсона;

г) Резерв коливань збитковості.

д) Резерв катастроф

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

Розрахунок резерву відпусток проводиться відповідно до невикористаної відпустки та середнього заробітку працівника.

Тест на адекватність зобов'язань

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

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

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

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

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

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Відповідно до вимог Комісії страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом «Про страхування».

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

Актуарний звіт, щодо оцінки страхових зобов'язань ПрАТ «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ» у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, станом на 31.12.2023 р. виконаний актуарієм Борець В.А. (Свідоцтво № 01-032 від 15.05.2018) підтверджує адекватність сформованих резервів станом на 31.12.2023 та засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють станом на 31.12.2023 р..

6.11. Інші зобов'язання

Таблиця №10 Інші зобов'язання (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6092	920
2	Поточні зобов'язання за розрахунками:	6574	13452
2.1	З одержаних авансів	138	276
2.2	З бюджетом	891	1265
2.3.	З позабюджетних платежів		
2.4.	зі страхування		
2.5.	З оплати праці	3	
2.6.	З учасниками		
2.7	За страховою діяльністю	5542	13051
3	Поточні забезпечення	135	317
4	Інші зобов'язання		
4	Усього зобов'язань	12801	15829

6.12. Потенційні зобов'язання Страхової компанії

а) Розгляд справ у суді.

За рік 2023 страхова компанія має справу у судових процесах у якості позивача до третіх осіб. Нижче інформація про судову справу:

Справа № 362/4379/23 за позовом ПрАТ «Інноваційний страховий капітал» до Машковського Яна Владиславовича про відшкодування збитків в порядку суброгації на суму 20 410,00 грн. Наразі справа розглядається у Васильківському міськрайонному суді Київської області (суддя Марчук О.Л.).

У серпні 2021р. надійшла позовна заява від ПрАТ СК «Рідна» з ціною позову 1015 тис грн. щодо стягнення перестрахових відшкодувань за договором № 36/19-ОП облігаторного пропорційного квотного перестраховування договорів страхування медичних витрат подорожуючих за кордоном від 10.03.2021р., по яких ПрАТ «ІНСК» відмовив у виплаті перестрахового відшкодування на підставі положень договору. 04.08.2022 року Господарським судом м. Києва частково задоволено позовні вимоги ПрАТ СК «Рідна» в сумі 664,4 тис. грн. та 9,9 тис. грн. судового збору. Не погоджуючись з вказаним рішенням, 07.10.2022 р. Товариство подало апеляційну скаргу на рішення суду першої інстанції, у зв'язку з чим рішення суду не набрало законної сили. 28.02.2023р. Північним апеляційним господарським судом ухвалено постанову, відповідно до якої апеляційну скаргу Товариства залишено без задоволення, а рішення суду першої інстанції без змін. Станом на 25 квітня 2023 року перестрахове відшкодування повністю сплачено на користь ПрАТ СК «Рідна».

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Українське податкове законодавство, яке було прийнято в кінці 2013 року і навіть після цього підлягало багатьом змінам, є предметом різних інтерпретацій, в тому числі щодо операцій і діяльності Страхової компанії. Податкові органи в Україні можуть застосовувати більш жорсткі та складні трактування податкового законодавства, які незважаючи на їх несправедливу економічну природу, обґрунтовуються податковими органами як необхідність наповнення бюджету будь-якою ціною. В свою чергу це може призвести до додаткового оподаткування операцій, які раніше оцінювались керівництвом Страхової компанії як такі, що не підлягають оподаткуванню, і відповідно донарахування як значних сум податків, так і штрафних санкцій.

Станом на 01 жовтня 2023 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Страхова компанія своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31.12.2023 року у Страхової компанії немає зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

У Страхової компанії не має укладених угод щодо надання в суборенду майна, отриманого Страховою компанією в оперативну оренду станом на звітну дату 31.12.2023 року.

г) дотримання особливих вимог.

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

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

У компанії на рахунку в АТ «ТАКСКОМБАНК» знаходяться кошти в розмірі 8 815,0 тис. грн., якими відповідно до умов договору компанія не має можливість розпоряджатись без письмового погодження з ЯСП.

6.13. Доходи від реалізації послуг з видів страхування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2023
1	2		3
1.	Страхові платежі (премії, внески), усього	26823	45372
1.1	В тому числі від перестраховальників	2246	5557
2.	Частки страхових платежів(премій, внесків), належні перестраховикам	8876	11155
3.	Зміни в резервах незароблених премій	3	6454
4.	Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій	-1727	-937
5.	Дохід від реалізації послуг з видів страхування інших ніж страхування життя(зароблені страхові платежі)(1-2+3-4)	16217	26826
6.	Дохід від реалізації послуг зі страхування життя	0	0
7.	Відрахування у резерви із страхування життя	0	0
8	Суми, що повертаються з резервів із страхування життя	0	0
9.	Всього доходу від реалізації послуг зі страхування життя:	0	0
10.	Загальна сума доходу:		
	Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг:		
1	Страхові виплати та страхові відшкодування	1940	9038
2	Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати)	31	
3	Інші витрати, на збут послуг	38	
4	Витрати на агентські послуги по договорам страхування		11906
4	Усього собівартість страхових послуг:	2009	20944
	Чистий дохід/(витрати)	14208	5882

6.14. Інші операційні доходи тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4
1	Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)	0	181
2	Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій, та інших резервів (крім резервів із страхування життя)	3388	1394
3	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	1631	891
4	Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів		
5	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	711	2701
6	Інші операційні доходи	4375	
7	Усього інших операційних доходів	10105	5167

6.15. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2023
1	2		3
	Адміністративні витрати:	1603	5871
1	Витрати на утримання персоналу	1932	2273
2	Амортизація основних засобів	-23	2319
3	Інші адміністративні витрати	11633	1279
4	Витрати на збут	2695	5362
7	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	2008	
8	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	79	156
9	Витрати на маркетинг та рекламу	608	3991
10	Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати)		1082
11	Інші витрати на збут послуг		133
12	Інші операційні витрати, у т.ч.	2185	15125
13	Відрахування у технічні резерви	2152	6880
14	Відрахування у технічні резерви, інші ніж резерви незароблених премій	2152	6880
15	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	20574	26358

До витрат на утримання персоналу включено витрати на:

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

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено:

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

До статті інші витрати на збут послуг зокрема включено:

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

До статті інші операційні витрати зокрема включено витрати:

- Списання кредиторської заборгованості;
- Зміни в резервах інших ніж РНП;
- Списання резерву сумнівних та безнадійних боргів.

6.16. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4
1	Дохід за облігаціями	126	593
2	Доходи від депозитів	4403	6259
3	Інші фінансові доходи		0
4	Інші доходи	74	0
5	Усього фінансових та інших доходів	4603	6852
6	Втрати від участі в капіталі		
7	Проценти за користування кредитами		
8	Інші фінансові витрати		
9	Інші витрати (благодійна допомога)		2012
10	Усього фінансових витрат та інших витрат	-	2012

До статті інші доходи зокрема включено витрати :
-доходи від продажу та обміну цінних паперів;

До статті інші витрати зокрема включено витрати:
- Собівартість реалізованих цінних паперів;

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	1304	(10854)
2	Поточний податок на прибуток	892	1202
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів		
4	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань		
5	Усього витрати на податок на прибуток	892	1202
6	Прибуток (збиток) поточного року	413	(12056)
7	Інший сукупний дохід	(17)	
8	Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	(51896)	
9	Сукупний дохід	(50 060)	(12056)

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

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

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

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

6.18. Управління ризиками

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

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

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

Кредитний ризик.

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

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

Активи компанії які підпадають під кредитний ризик (тис. грн..)	31.12.2022	31.12.2023
Рахунки в банках	51350	64531
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	5199	6586
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	53	518
Інша поточна дебіторська заборгованість	2415	4888
Фінансові інвестиції	3500	3500
Всього	62 517	80023

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Компанії виникає у зв'язку з банківськими депозитами та поточними рахунками в банках. Кредитний ризик для грошових

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2022	31.12.2023
Банківські депозити	32823	56736
Всього	32823	56736
Частка в активах Компанії, %	38,1 %	64,51 %

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

Компанія визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 5 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 5 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2023 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	56736	10%	+5673	-5673
Разом			+5673	-5673

Ризик ліквідності.

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

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

Станом на 01 січня 2024 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Компанії не перевищує одного року.

Страховий ризик.

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

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

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш

диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

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

Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу протягом 1-го кварталу 2023 року.

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

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

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

6.19. Операції з пов'язаними сторонами

За 2023 рік провідному управлінському персоналу було виплачено 244,0 тис. грн. заробітної плати.

Голова Правління



Д.В.Сличко