

Підприємство

Територія

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Середня кількість працівників

Адреса, телефон

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я"

М.КИЇВ

Акціонерне товариство

Інші види страхування, крім страхування життя

215

ГАРМАТНА, буд. 6, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ, М.КИЇВ обл., 03067, Україна

2392997

Звіт про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),

v

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРР

за КДТ

Код

12821836

1

UA80000000000980793

230

65.12

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 30 вересня 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
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	147	-
первісна вартість	1001	149	2
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	896	896
Основні засоби	1010	15 397	15 395
первісна вартість	1011	15 558	15 558
знос	1012	161	163
Інвестиційна нерухомість	1015	16 545	16 545
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	16 545	16 545
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	17	17
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	46	46
Усього за розділом I	1095	33 048	32 899
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	23	21
виробничі запаси	1101	23	21
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2	19
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	16	33
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	261	155
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	33 892	37 623
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 757	1 890
готівка	1166	3	-
рахунки в банках	1167	748	1 890
Витрати майбутніх періодів	1170	6	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	6 344	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	6 344	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>42 301</b>	<b>39 741</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>75 349</b>	<b>72 640</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	32 343	32 343
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	15 462	15 462
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	4 988	4 988
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9 094	15 441
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>61 887</b>	<b>68 234</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	558	120
розрахунками з бюджетом	1620	2 138	1 576
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 138	1 576
розрахунками зі страхування	1625	-5	-10
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	4
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	10 771	2 716
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>13 462</b>	<b>4 406</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>75 349</b>	<b>72 640</b>

Керівник

Головний бухгалтер

ОКСЕНЕНКО  
НАТАЛІЯ  
СЕРГІЇВНА  
МИКОЛАЇВ  
НА

ОКСЕНЕНКО НАТАЛІЯ СЕРГІЇВНА

Ширяєва Маргарита Миколаївна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

## Квитанція

Користувач: Admin  
Ім'я файлу: 800090022891956S010011510000208092024.XML  
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 22891956 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
"СУЗІР'Я"  
Звіт: Ф1. Баланс  
За період: 9 Місяців, 2024 р.  
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної  
статистики України 14.10.2024 у 14:47:48  
Реєстраційний номер звіту: 9002206377 (  
800090022891956S010011510000208092024.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення  
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах  
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень  
Вам буде повідомлено додатково.

### Попередження:

Всі рядки Ф.№1, крім рядків 1410,  
1412, 1420 та 1495 повинні бути більше або дорівнювати 0.

Відправник: Система  
електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	10	01
22891956		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 9 Місяців 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

## І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	7 387	8 155
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
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	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	7 387	8 155
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	12	(90)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	12	(90)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 269	157
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 1 190 )	( 2 259 )
Витрати на збут	2150	( 365 )	( 2 820 )
Інші операційні витрати	2180	( 3 164 )	( 2 681 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	3 949	462
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 985	2 876
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	7 934	3 338
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 587)	(1 330)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	6 347	2 008
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	6 347	2 008

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 843	897
Відрахування на соціальні заходи	2510	397	200
Амортизація	2515	2	8
Інші операційні витрати	2520	2 477	6 656
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	4 719	7 761

**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

ОКСЕНЕНКО НАТАЛІЯ СЕРГІЇВНА

Ширяєва Маргарита Миколаївна



ОКСЕНЕН  
НАТАЛІЯ  
СЕРГІЇВНА  
ШИРЯЄВА  
МАРГАРИТА  
МИКОЛАЇВ  
НА

## Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800090022891956S010021510000209092024.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 22891956 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
"СУЗІР'Я"

Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)

За період: 9 Місяців, 2024 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної  
статистики України 14.10.2024 у 14:47:47

Реєстраційний номер звіту: 9002206369 (  
800090022891956S010021510000209092024.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення  
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах  
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень  
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного  
звітування органів державної статистики України

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 | 10 | 01

22891956

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 9 Місяців 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
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	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	25	65
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	5 184	31 895
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	192 689	739
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 2 292 )	( 5 736 )
Праці	3105	( 1 481 )	( 1 087 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 408 )	( 298 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 2 570 )	( 1 408 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 2 150 )	( 1 082 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 420 )	( 326 )
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	( 2 )	( 20 601 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 190 965 )	( 2 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>180</b>	<b>3 567</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	12 548	19 466
необоротних активів	3205	-	4 100
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3 304	3 057
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	( 15 899 )	( 45 423 )
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-47</b>	<b>-18 800</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>133</b>	<b>-15 233</b>
Залишок коштів на початок року	3405	1 757	16 990
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 890	1 757

Керівник

ОКСЕНЕНКО НАТАЛІЯ СЕРГІЇВНА

Головний бухгалтер

Ширяєва Маргарита Миколаївна



ШИРЯЄВА  
НАТАЛІЯ  
МАРГАРИТА  
ОКСЕНЕН  
А  
МИКОЛАЇВ  
НА



## Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800090022891956S010031110000210092024.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 22891956 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
"СУЗІР'я"

Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За період: 9 Місяців, 2024 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної  
статистики України 14.10.2024 у 14:47:48

Реєстраційний номер звіту: 9002206378 (  
800090022891956S010031110000210092024.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення  
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах  
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень  
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного  
звітування органів державної статистики України

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

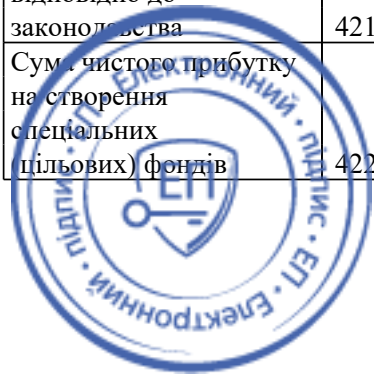
КОДИ		
2024	10	01
22801056		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за 9 Місяців 2024 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	32 343	15 462	-	4 988	9 094	-	-	61 887
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	32 343	15 462	-	4 988	9 094	-	-	61 887
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	6 347	-	-	6 347
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сум. чистого прибутку на створення спеціальних цільових фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	6 347	-	-	6 347
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	32 343	15 462	-	4 988	15 441	-	-	68 234

Керівник

Головний бухгалтер

ОКСЕНЕНКО НАТАЛІЯ СЕРГІЇВНА

Ширяєва Маргарита Миколаївна



ОКСЕНЕН  
ШИРЯЄВА  
НАТАЛІЯ  
СЕРГІЇВНА  
ШИРЯЄВА  
МАРГАРИТА  
МИКОЛАЇВНА

## Квитанція

Користувач: Admin  
Ім'я файлу: 800090022891956S010401010000211092024.XML  
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 22891956 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
"СУЗІР'Я"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: 9 Місяців, 2024 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної  
статистики України 14.10.2024 у 14:47:48

Реєстраційний номер звіту: 9002206379 (  
800090022891956S010401010000211092024.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення  
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах  
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень  
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного  
звітування органів державної статистики України

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ за**  
**Міжнародними стандартами фінансової звітності**  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВО**  
**«СТРАХОВА ТОВАРИСТВО «СУЗІР'Я»**  
**За 9 місяців 2024 року.**

**1. Загальна інформація**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА ТОВАРИСТВО «СУЗІР'Я» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 22891956) (надалі за текстом – «Товариство») БУЛА ЗАРЕЄСТРОВАНА в Україні 22.11.1994 року, Місцезнаходження (юридична адреса): 03067, м. Київ, Солом'янський район, вулиця Гарматна, будинок 6. Телефон ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» - (044) 239-29-99, факс - (044) 239-29-97; адреса електронної пошти (e-mail) - [suzirya94@ukr.net](mailto:suzirya94@ukr.net) ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» має власну сторінку в мережі Інтернет - [www.suzirya.com.ua](http://www.suzirya.com.ua)

Станом на 30.09.2024 року розмір статутного (складеного) капіталу ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» становить 32342982,00 грн. (тридцять два мільйони триста сорок дві тисячі дев'ятсот вісімдесят дві гривні 00 коп.), що визначено Статутом ПРАТ «СК «СУЗІР'Я»

Товариство здійснює діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про акціонерні товариства» (надалі - Закон), «Про депозитарну систему України», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», інших чинних законодавчих актів України, що регламентують діяльність акціонерних товариств, а також регулюють відносини в сфері страхування, перестрахування та фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також визначають економічні та правові основи діяльності Товариства.

Товариство у своїй діяльності керується чинним законодавством України, Статутом, а також внутрішніми положеннями, правилами, процедурами, регламентами та іншими внутрішніми документами Товариства, прийнятими відповідно до законодавства та Статуту.

Фінансова діяльність ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» здійснюється відповідно до вимог та виключно в межах чинного законодавства України.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА ТОВАРИСТВО «СУЗІР'Я» (надалі за текстом - Товариство або ПРАТ «СК «СУЗІР'Я») взято на облік платників податків 22.11.1994 року за № 38432 в органах державної податкової служби. На даний час перебуває на обліку у ДПІ у Солом'янському районі м. Києва.

В ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» працює 16 штатних працівників з освітою, кваліфікацією, досвідом роботи, які дозволяють страховику належним чином здійснювати свою діяльність.

ліцензії на здійснення діяльності зі страхування (Витяг Національного банку України із державного реєстру фінансових установ від 17.06.2024 р. щодо переліку фінансових послуг, які може надавати небанківська фінансова установа, а саме: "Діяльність із страхування (пряме страхування). Компанія надає послуги за нижче приведенними класами страхування:

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 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]  
- страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]  
незалежновід 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, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій,  
визначених у класі 8
- страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи  
крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна)
- клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)  
- страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність  
оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок  
ядерного інциденту, з обмеженнями та особливостями, які дають підстави для  
застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та  
мінімального капіталу
- 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;

Метою діяльності Товариства є здійснення страхової діяльності для захисту майнових інтересів громадян та юридичних осіб, а також максимізація прибутку для своїх акціонерів завдяки збільшенню вартості акцій Товариства та виплати дивідендів.

Ідентифікація фінансової звітності та рішення про оприлюднення.

Дана фінансова звітність є звітністю загального призначення. Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно підтверджує фінансовий стан ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» станом на 30 вересня 2024 року, а також результати його діяльності за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»). Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства.

Фінансова звітність ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» за 9 місяців 2024 року затверджена наказом по Товариству від 22 жовтня 2024 року № 4-ЗВ.

Відповідальними за стан фінансово-господарської діяльності Товариства були:

Голова Правління – Оксененко Наталія Сергіївна – весь період з 22.12.2004 року по теперішній час.

Головний бухгалтер – Ширяєва Маргарита Миколаївна - за період з 23.02.2015 року по теперішній час.

### **Відомості про склад Наглядової ради та виконавчого органу Товариства.**

Наглядова рада складається з 3 осіб в складі Голови та 2 членів Наглядової Ради.

Персональний склад Наглядової ради Товариства станом на 30.09.2024р.:

Голова Наглядової Ради: Покровський Ростислав Леонідович;

Члени Наглядової Ради:

Бордюк Тетяна Миколаївна;

Казаков Віталій Борисович.

Винагорода здійснюється у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису.

Винагороди членам Наглядової ради після закінчення трудової діяльності, інші довгострокові винагороди, вихідні посібники та виплати з урахуванням акцій Товариством не здійснювались.

- Ключовий управлінський персонал

У Товаристві колегіальний орган – Правління, на чолі з Головою правління.

Голова правління: Оксененко Наталія Сергіївна;

Член правління - заступник Голови правління Прусова Юлія Віталіївна;

Член правління - в.о. члена правління – Віскаліна Анна Анатоліївна.

Винагорода членам та голові правління здійснюється у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису.

Винагороди ключовому управлінському персоналу після закінчення трудової діяльності, інші довгострокові винагороди, вихідні посібники та виплати з урахуванням акцій Товариством не здійснювались.

### **Внутрішній аудит.**

Станом на 30 вересня 2024 року в Товаристві продовжує функціонувати служба внутрішнього аудиту.

Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства “Страхова Товариство “СУЗІР’Я ” затверджене рішенням Наглядової ради Приватного акціонерного товариства “Страхова Товариство “СУЗІР’Я” (Протокол від 19 вересня 2014 року).

Особою відповідальною за проведення Внутрішнього аудиту в Товаристві є призначений, згідно рішення Наглядової ради (Протокол від 12.10.2017) – керівник служби внутрішнього аудиту, який безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді Товариства, та організаційно, не залежить від інших підрозділів або посадових осіб Товариства.

Протягом звітного періоду керівником служби внутрішнього аудиту у діяльності Товариства недовіків та порушень у дотриманні законів, нормативно-правових актів та рішень органів управління не виявлено. Перевірена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно відображає фінансовий стан ПРАТ «СК «СУЗІР’Я».

### **ОСНОВОПОЛОЖНІ ПРИПУЩЕННЯ**

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться, з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою з дотриманням принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів, які визначені для продажу і які оцінюються за справедливою вартістю та фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості. Фінансові інструменти, щодо яких Товариство визначає справедливу вартість, є такими, що мають котирування на активному ринку, їх ціни регулярно доступні та відображають фактичні і регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами.

Існування опублікованих цін котирування на активному ринку є, як правило, найкращим доказом справедливої вартості, який застосовується Товариством для оцінки фінансового інструменту.

Оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості Товариства здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому базуючись на

припущені того, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, Товариство вважає, що її номінальна вартість є справедливою і не амортизується.

## **Безперервна діяльність**

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є Товариством, яке здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінський персонал Товариства вважає припущення, щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі прийнятним.

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.

Товариство функціонує в умовах воєнного стану, що був введений 24.02.2022 у зв'язку з військовим нападом росії на територію України. Оскільки російське воєнне вторгнення в Україні відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані.

Товариство провадить свою діяльність та надає послуги на всій території України, за виключенням окупованих територій та територій проведення антитерористичних операцій, тимчасово окупованої території АР Крим, території проведення військових дій, військових заходів.

На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному з військовою агресією російської федерації так із світовою економічною кризою, так і економічною кризою в Україні, що триває протягом останнього часу. Економічна ситуація в Україні залежить від закінчення військового стану та в значній мірі буде залежати від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюються Урядом України. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Фінансова звітність Товариства є окремою фінансовою звітністю, на неї не поширюються вимоги щодо складання консолідованої фінансової звітності.

Оцінки і припущення, що лежать в їх основі, переглядаються на регулярній основі. Коригування в попередніх оцінках визнаються у тому звітному періоді, в якому ці оцінки були переглянуті, і в будь-яких наступних періодах, яких вони стосуються.

## **Забезпечення безперервності діяльності Товариства**

Управлінський персонал та керівництво 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:

складають плани діяльності Товариства, як на поточний рік, який передбачає наявність чітких планових показників, так і на перспективу, який містить основні напрямки розвитку та безперервної діяльності Товариства.

Плани діяльності надають впевненості в безперервному функціонуванні у майбутньому, а також передбачає подолання кризових ситуацій, які можуть привести до суттєвих фінансових втрат. Товариство не планує отримувати або залучати позикові кошти. Товариство здатне своєчасно погашати свою заборгованість перед контрагентами виходячи з балансових показників величини чистих активів за звітний період. Товариство не планує зосередити свою увагу на окремому проекті що вплине на його залежність від



нього. Планування діяльності на майбутнє складено на кожний квартал, що дає можливість достовірно та оперативно визначити результат діяльності. Своєчасна сплата страхових відшкодувань не тягне за собою судових позовів.

Ключовими завданнями керівництва Товариства є:

1. Обсяг достатніх та якісних активів. Зростання власного капіталу за рахунок отримання прибутку.
2. Готовність до виникнення надзвичайної ситуації у Товаристві з підтримуванням проведення часткових та комплексних перевірок на випадок пожежних або вибухових наслідків. Доведення до співробітників та клієнтів Товариства схеми розміщення захисних споруд цивільного захисту біля офісу Товариства при повітряній тривозі.
3. Регулярним створенням резервних копій даних, оцифрування документів, вхідної та вихідної кореспонденції, вчасне оновлення антивірусних програм, КЕП посадових осіб та печатки, їх зберігання на захищених носіях (токен/хмара).

Управлінському персоналу відомо, що відповідно до ч.3 ст.40 Закону України «Про страхування» № 1909-IX від 18.11.2021р. (надалі – Закон про страхування) для цілей оцінки платоспроможності Товариства розмір мінімального капіталу страховика не може становити менше ніж мінімальне абсолютне значення:

- 1) 32 мільйони гривень - для страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування за одним чи декількома з класів страхування іншого, ніж страхування життя, крім класів страхування, визначених у пункті 2 цієї частини;
- 2) 48 мільйонів гривень - для страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування за одним чи декількома з класів страхування 10, 11, 12, 13, 14, 15. Дана умова не включає діяльність із прямого страхування за класом страхування 13, за умови що ліцензія страховика на здійснення діяльності із страхування містить обмеження та/або особливості для цього класу, визначені нормативно-правовими актами Регулятора, які можуть давати підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу. Відповідно до ст. 45 Закону про страхування: Страховик зобов'язаний постійно мати обсяг прийнятних активів для покриття технічних резервів. Перелік, характеристики та вимоги до активів, що є прийнятними для покриття технічних резервів, встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора. Станом на дату подання фінансової звітності Товариство виконує вимоги законодавства.

Тож суттєвою невизначеністю, яка може спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, є продовження в Україні воєнного стану, наявність військових подій, як результат економічна криза в країні.

Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 30 вересня 2024 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності.

### **Економічне середовище та умови, у котрому Товариство проводить свою діяльність**

Українська економіка дуже залежна від новин – передовсім, від повідомлень із фронту. І це, в тому числі, неабияк впливає на бізнес-рішення щодо інвестицій.

Подальший розвиток економічної та політичної ситуації може оцінюватися зі стриманим оптимізмом, що, за сприятливих умов, матиме позитивний ефект на діяльність Товариства.

Керівництво та органи управління не можуть передбачити всі тенденції воєнного стану на галузі економіки та фінансового сектору, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Але керівництво вважає що, хоча вищезазначені чинники в сукупності й створюють невизначеність, щодо продовження діяльності на безперервній основі, яку наразі неможливо оцінити, Товариство в здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше протягом 12 місяців

від дати звітності та в подальшому, для чого воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності Товариства в майбутньому.

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

### **Основа підготовки фінансової звітності**

Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», оцінки будівель і оцінки нежитлової нерухомості, інвестиційної нерухомості, які обліковуються за справедливою вартістю (ринковою вартістю) згідно МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та вимогами МСБО 16 «Основні засоби» та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності МСФЗ 17 «Договори страхування».

### **Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності з достовірним поданням користувачам для прийняття рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Для підготовки повного комплексу фінансової звітності за звітний період 9 місяців 2024 року, яка включає Звіт про фінансовий стан (БАЛАНС, форма № 1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ, форма № 2), Звіт про рух коштів (форма № 3), Звіт про зміни капіталу (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ, форма № 4), ПРИМІТКИ до фінансової звітності, було використано концептуальну основу в редакції чинній на 30 вересня 2024 року. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства 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, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 30 вересня 2024 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСФЗ 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

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.

Відповідно до ст. 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, та складають і подають на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі- iXBRL).

Товариство, становить суспільний інтерес, складає і подає фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку.

Першим звітним періодом подання фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі є 2020 рік.

Перехідним періодом для подання фінансової звітності в єдиному електронному форматі та відповідно до постанови Правління Національного банку України від 13.05.2021 № 39 «Про складання та подання фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі» був 2021 рік. Фінансова звітність на основі таксономії подана в повному обсязі.

## **Вплив інфляції**

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни перебуває в стані гіперінфляції. 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 балансу); різниці за монетарними та немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу). Незважаючи на це, погіршення економічних показників в Україні в звітному періоді будуть некритичними.

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

## **Використання ставок дисконтування**

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Відповідно до облікової політики Товариства, якщо розрахована сума ставок дисконтування складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді товариство може не

нараховувати та не відображати в звітності суми ставок дисконтування. Сума суттєвості визначається на рівні 5 % активів Товариства на кожну звітну дату.

### **Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.**

Кошти розміщені в банках, що знаходяться в стадії ліквідації відображаються в балансі за нульовою вартістю. 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.

### **Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Станом початок та на кінець звітного періоду в Товаристві відсутні активи, що оцінювались би за амортизованою вартістю.

### **Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій**

Під час підготовки фінансової звітності необхідно проаналізувати вплив прийнятих нових МСФЗ / змін до них, обов'язкових до застосування у звітному періоді (та тих, які заохочуються / дозволені до застосування), та розкрити інформацію про вплив на облікову політику та показники фінансової звітності, надати пояснення до статей Звіту про

фінансовий стан та Звіт про прибутки та збитки, якщо нові МСФЗ призвели до суттєвих або не суттєвих змін.

Зміна МСБО 16 забороняє організаціям вираховувати з вартості об'єкта основних засобів будь-яку виручку, отриману від продажу готової продукції, виготовленої протягом періоду підготовки організацією цього активу до запланованого використання. Виручка від продажу такої готової продукції разом із витратами на її виробництво наразі визнається у складі прибутку чи збитку. Для оцінки собівартості цих виробів суб'єкт господарювання застосовує МСБО 2. Собівартість не включатиме амортизацію активу, який тестується, оскільки він не готовий до його запланованого використання. Зміни МСБО 16 також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання «тестує актив на предмет його належного функціонування», коли він оцінює технічну та фізичну продуктивність активу. Фінансові показники такого активу не мають значення для цієї оцінки. Отже, актив може функціонувати відповідно до намірів керівництва та підлягати амортизації до того, як він досягне очікуваного керівництвом рівня операційної діяльності.

□ Зміни МСБО 37 роз'яснюють значення «витрати на виконання контракту». Зміна пояснює, що прямі витрати на виконання договору включають додаткові витрати на виконання такого договору та розподіл інших витрат, які безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Зміна також роз'яснює, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає весь збиток від знецінення активів, використаних у ході виконання договору, а не активів, призначених для виконання договору.

□ МСФЗ 3 було змінено шляхом включення до нього посилання на Концептуальну основу фінансової звітності 2018 року, яка дозволяє визначити, що являє собою актив або зобов'язання при об'єднанні бізнесу. До цієї зміни МСФЗ 3 включав посилання на Концептуальну основу фінансової звітності 2001 року. Крім того, в МСФЗ 3 додано нове виключення щодо зобов'язань та умовних зобов'язань. Це виключення передбачає, що відносно певних категорій зобов'язань та умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ 3, повинна посилатися на МСБО 37 або на Роз'яснення КІМФЗ 21, а не на Концептуальну основу фінансової звітності 2018 року. Без цього нового виключення організації довелося б визнавати певні зобов'язання при об'єднанні бізнесу, які вона не визнавала б відповідно до МСБО 37. Отже, одразу після придбання організація повинна була б припинити визнання таких зобов'язань і визнати дохід, який не відображає економічну вигоду. Також було роз'яснено, що організація-покупець не зобов'язана визнавати умовні активи відповідно до визначення МСБО 37 на дату придбання.

□ Зміна МСФЗ 9 розглядає питання про те, які платежі слід включати до «10%-го тестування» для припинення визнання фінансових зобов'язань. Витрати чи платежі можуть здійснюватися на користь третіх сторін або кредитора. Згідно зі змінами, витрати або комісії, сплачені третім сторонам, не включаються до «тесту 10%».

□ Внесено зміни до ілюстративного прикладу 13 до МСФЗ 16: виключено приклад платежів орендодавця, які стосуються удосконалень орендованого майна. Цю зміну внесено для того, щоб уникнути потенційної невизначеності щодо методу обліку пільгових умов за орендою.

□ МСФЗ 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня Товариство починає застосовувати МСФЗ з пізнішої дати, ніж її материнська Товариство. Дочірня Товариство може оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яка була б включена до консолідованої фінансової звітності материнської Товаристві з урахуванням дати переходу материнської Товаристві на облік за МСФЗ, якби не здійснювалося коригувань на процедури консолідації та на вплив операції з об'єднання бізнесу, в межах якої материнська Товариство придбала дочірню компанію. Зміна МСФЗ 1 дозволяє організаціям, які застосували це звільнення за МСФЗ 1, також оцінювати накопичені курсові різниці із використанням числових значень показників, відображених материнською Товариством, на основі дати переходу материнської Товаристві на облік за МСФЗ. Зміни МСФЗ 1 поширюють зазначене вище звільнення на кумулятивні курсові різниці з метою скорочення витрат для компаній, які застосовують МСФЗ вперше. Ця зміна застосовується також для асоційованих компаній та спільних підприємств, які скористалися цим передбаченим МСФЗ 1 звільненням.

□ Вимога, згідно з якою Товаристві мали виключати грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості згідно з МСБО 41, була скасована. Ця зміна має забезпечити відповідність вимозі, яка міститься у стандарті, щодо дисконтування грошових потоків після оподаткування. Застосування цих змін не мало значного впливу на фінансову звітність Товариства.

*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).*

Зміни МСБО 12 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. Наразі Товариство оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

*Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань – зміни МСБО 1 (опубліковані 23 січня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).* Ці 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. Очікування керівництва щодо подальшої реалізації ним права відкласти розрахунок не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти розрахунок існує виключно тоді, коли суб'єкт господарювання дотримується відповідних умов станом на кінець звітного періоду. Зобов'язання класифікується як поточне зобов'язання, якщо умову не дотримано станом на або перед звітною датою, навіть якщо від кредитора отримано звільнення від виконання умови після закінчення звітного періоду. І навпаки, кредит класифікується як довгострокове зобов'язання, якщо умову кредиту не дотримано тільки після звітної дати. Крім того, зміни містять роз'яснення вимог до класифікації боргових зобов'язань, які Товариство може врегулювати за рахунок їх конвертації в інструменти капіталу. Розрахунок визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, які втілюють у собі економічні вигоди, або власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як дольовий інструмент в якості окремого компонента комбінованого фінансового інструмента.

Наразі Товариство оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

*Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань – 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 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.

Наразі Товариство оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

*Зміни 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).* Змінений МСБО 8 уточнює, як Товаристві повинні відрізняти зміни облікової політики від змін облікових оцінок.

Наразі Товариство оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

### **Розкриття застосування МСФЗ 17 та вплив на фінансову звітність**

*МСФЗ 17 "Страхові контракти" (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 фінансовим Товариствам застосовувати існуючу практику обліку контрактів страхування. МСФЗ 17 є єдиним заснованим на принципах стандартом обліку всіх видів контрактів страхування, включаючи контракти вихідного перестрахування, наявні у страховика.

У звіті про фінансовий стан дебіторська та кредиторська заборгованості за страховою діяльністю відображаються у складі страхових зобов'язань.

Товариство вперше застосовує МСФЗ 17 з 1 січня 2023 року.

### **3. Основні принципи облікової політики**

Відповідно до п. 95 МСФЗ 17 Суб'єкт господарювання здійснює агрегування або дезагрегування інформації, щоб не завуальовувати корисну інформацію шляхом включення великого обсягу незначних деталей або агрегування статей, які мають різні характеристики.

Відповідно до п. 97 МСФЗ 17: Товариство виконало усі критерії, наведених у параграфах 53 й 69 МСФЗ 17, здійснено коригування на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику, метод, обраний ним для визнання аквізиційних грошових потоків із застосуванням параграфу 59(а) – метод розподілу премій для договорів з періодом покриття 1 рік або менш (товариство відносить аквізаційні витрати на витрати безпосередньо в момент їх виникнення).

Положення облікової політики, описані далі, застосовувалися послідовно у звітному періоді, представленому в цій фінансовій звітності.

#### ***(а) Договори страхування***

##### ***(і) Класифікація договорів страхування***

МСФЗ 17 «Страхові контракти» установлює принципи визнання та оцінки, подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування Стандарту. Мета МСФЗ 17 полягає в забезпеченні надання суб'єктом господарювання доречної інформації, що достовірно представляє такі контракти. Ця інформація надає користувачам фінансової звітності підстави для оцінки впливу страхових контрактів на фінансовий стан суб'єкта господарювання, його фінансові результати діяльності і грошові потоки.

Договір, згідно з яким Товариство приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію збитків власникові страхового поліса або іншому вигодонабувачу, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине (нанесе збиток) на власника страхового поліса або іншого вигодонабувача, відноситься до категорії договорів страхування.

Страховим ризиком вважається ризик, відмінний від фінансового ризику. Фінансовий ризик – це ризик можливої майбутньої зміни однієї або кількох визначених ставок відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини ця

змінна не є характерною для сторони контракту. По договорах страхування може також передаватися певний фінансовий ризик.

Страховий ризик є істотним винятково за умови, що при настанні події, передбаченої договором страхування, виникає обов'язок Товаристві зробити значні страхові виплати.

Після того, як договір визнаний договором страхування, він залишається таким до моменту виконання всіх зобов'язань або здійснення всіх прав по ньому, або закінчення строку його дії. Договори, відповідно до умов яких страховий ризик, переданий Товаристві від страхувальника, не є істотним, належать до категорії фінансових інструментів.

## (ii) Визнання й оцінка договорів страхування

### Договори страхування

#### Премії

Страхові премії, включають премії за договорами страхування, укладеними протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Премії обліковуються до відрахування комісій, що сплачуються посередникам. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Дохід від премій нараховується з моменту прийняття ризику протягом періоду відповідальності за вирахуванням резерву незароблених премій протягом терміну дії договору страхування. Страхові премії за договорами, переданими у перестраховування, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховування протягом періоду відповідальності.

### Розірвання договорів страхування

Договори страхування можуть бути розірвані, якщо є об'єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання впливають в основному на договори страхування, відповідно до яких страхова премія сплачується частинами протягом усього терміну дії договору страхування. Розірвання відображається у фінансовій звітності у складі страхових премій.

### Страхові виплати

Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані (затверджений страховий акт).

Резерви збитків представляють собою сукупну оцінку граничних збитків та включають в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, що сталися, але не заявлені.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується на основі збитків, про які повідомили, але вони не були врегульовані на звітну дату. Оцінка резерву базується на інформації, отриманій Товариством під час розслідування страхових випадків з урахуванням витрат на врегулювання.

Резерв збитків, що сталися, але не заявлені визначається Товариством методом лінійної комбінації наступних актуарних методів:

- Модифікація методу Борнхуеттера-Фергюссона;
- Модифікація методу ланцюгової драбини.

Резерви збитків не дисконтуються.

Використовувані методи й розрахункові оцінки переглядаються на регулярній основі.

Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються в складі прибутку чи збитку на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою або третіми особами, на яких поширюються дії страховика.

## (iii) Перестраховування

У ході ведення звичайної господарської діяльності Товариство передає договори в перестраховування з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховування не звільняють Компанію від її первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальниками.



Передані премії й отримані компенсаційні виплати відображаються в звіті про фінансові результати та у Балансі до відрахування комісійної винагороди.

Активи перестрахування включають суми до відшкодування від компаній-перестраховиків по переданим страховим зобов'язанням. Суми до відшкодування від перестраховиків розраховуються на підставі врегульованих збитків по перестрахованим договорам.

Премії по договорам, прийнятим у перестрахування, відображаються у складі доходів по страхуванню відповідно до класифікації договорів страхування.

Суми, що відшкодовуються по договорах перестрахування, оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну звітну дату. Подібні активи знецінюються в результаті події, що відбулися після первісного визнання активів, що й свідчить про те, що Товариство може не одержати всю належну їй суму, за умови, що зазначена подія має вплив на розмір відшкодування, яке Товариство повинно одержати від перестраховика, і його можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

(iv) **Дохід від регресу**

Дохід від регресу включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач. Товариство визначає дохід в момент отримання коштів, на підставі мирової угоди або судового рішення.

(v) **Відстрочені аквізиційні витрати**

Товариство не формує відстрочені аквізиційні витрати.

(vi) **Дебіторська та кредиторська заборгованість по операціях страхування, авансові платежі.**

Дебіторська і кредиторська заборгованість відносно страхувальників, агентів і перестраховальників є фінансовими інструментами і включена до складу дебіторської й кредиторської заборгованості, а не до складу страхових резервів або перестраховальних активів. Товариство регулярно перевіряє дебіторську заборгованість на наявність ознак знецінення. Товариство може провести залік дебіторської й кредиторської заборгованості, якщо існує законодавчо встановлене право зробити взаємозалік.

(vii) **Авансові платежі**

(a) Авансові платежі визнаються на дату здійснення платежу, але відображаються в складі прибутку чи збитку на дату надання послуг. Авансові платежі включають попередні оплати постачальникам послуг, матеріалів, товарів та основних засобів.

(б) ***Грошові кошти та їх еквіваленти***

Грошові кошти та їх еквіваленти є статтями, які легко конвертуються в певну суму наявних коштів і підпадають незначній зміні вартості, обліковуються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Суми, у відношенні яких є які-небудь обмеження на їхнє використання, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Товариство включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів готівкові кошти й залишки на банківських рахунках.

(в) ***Фінансові інструменти***

Операції з фінансовими інвестиціями звичайного придбання або продажу, відображаються в бухгалтерському обліку за датою операції (коли Товариство бере на себе зобов'язання придбати чи продати актив. Облік за датою операції стосується а) визнання активу, який мають отримати, та зобов'язання, яке треба сплатити за нього на дату операції, та б) припинення визнання активу, який продають, визнання будь-якого прибутку чи збитку від

продажу та визнання дебіторської заборгованості покупця за платіж на дату операції. Як правило, відсоток не починають нараховувати на актив та відповідне зобов'язання до дати розрахунку, коли передається право власності.).

Товариство класифікує фінансові інвестиції при первісному визнанні. Тільки, якщо Товариство змінює свою бізнес-модель для управління фінансовими активами, вона рекласифікує фінансові активи, яких торкнулась така зміна. Дата рекласифікації – це перший день першого звітного періоду після зміни моделі бізнесу, яка спричиняє рекласифікацію фінансових активів.

Визнання фінансового активу припиняється в момент, коли право вимоги по отриманню грошових коштів по фінансовому активу припиняються, коли Товариство передає практично всі ризики та вигоди, що впливають з права власності на фінансовий актив, або коли фінансовий актив перестає відповідати визначенню активу. Визнання фінансового зобов'язання припиняється у випадку його виконання.

При первісному визнанні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, обліковуються за справедливою вартістю активів або інструментів власного капіталу, наданих в обмін на відповідний фінансовий інструмент. Витрати на операцію при визнанні фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, визнаються у складі витрат періоду.

При первісному визнанні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю, оцінюються за справедливою вартістю активів або інструментів власного капіталу, наданих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, з урахуванням витрат на операцію.

Якщо передача фінансового активу приводить до отримання нового фінансового активу, тоді визнання відбувається за справедливою вартістю переданого фінансового активу.

Відповідно до вимог МСФЗ на кожну дату балансу, наступну після визнання, цінні папери обліковуються за справедливою вартістю (за виключенням цінних паперів, що обліковуються за методом участі в капіталі або утримуються Товариством до їх погашення). Кращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку на дату балансу. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Товариство встановлює справедливую вартість, застосовуючи методи оцінювання, які охоплюють застосування:

- Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.
- Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.
- Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

У виняткових випадках інвестиції в інструменти власного капіталу та договори на такі інвестиції, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю.

Фінансові інструменти, які утримуються підприємством до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю фінансових інвестицій. Товариство оцінює фінансові інструменти за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві умови:

- актив утримують у моделі бізнесу, мета якої – утримання активів для отримання договірних грошових потоків по фінансовому активу;

- договірні умови фінансового активу передбачають надходження грошових потоків, які виступають виключно погашенням основної суми та сплатою фінансових доходів (відсотків) на непогашену основну суму. Для обліку фінансових інвестицій, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство застосовує вимоги щодо зменшення корисності.

Фінансові інструменти, утримувані для торгівлі, після їх первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. У разі перевищення балансової вартості таких фінансових інвестицій над їх справедливою вартістю Товариство визнає витрати від зниження справедливої вартості цінних паперів, утримуваних для торгівлі. У разі перевищення справедливої вартості таких фінансових інвестицій над їх балансовою вартістю Товариство визнає дохід від збільшення справедливої вартості

Облік інвестицій в цінні папери (інші, ніж утримувані для торгівлі) при первісному визнанні Товариство може прийняти нескасовне рішення подавати в іншому сукупному доході подальші зміни справедливої вартості інвестицій в інструмент капіталу, які не утримуються для торгівлі, та належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Якщо Товариство приймає рішення подавати в іншому сукупному доході подальші зміни справедливої вартості інвестицій, дивіденди від такої інвестиції визнаються у прибутку або збитку, якщо право Товаристві на отримання дивідендів встановлене.

Суми, визнані у складі іншого сукупного доходу, у подальшому не переводяться до складу прибутків та збитків. При вибутті фінансової інвестиції, суми зміни справедливої вартості фінансової інвестиції списуються на Нерозподілені прибутки (непокриті збитки). Фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі, на дату балансу відображається за вартістю визначеною з урахуванням змін загального обсягу власного капіталу об'єкту інвестування, крім тих, які є результатом операцій між інвестором та об'єктом інвестування.

## **(г) Основні засоби**

### **(і) Власні активи**

Об'єкти основних засобів відображаються в фінансовій звітності по фактичних витратах за винятком накопиченої амортизації й збитків від знецінення, за винятком нерухомості, яка відображається по переоціненій вартості, як описано далі.

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

### **ii) Наступні витрати**

Витрати на заміну компонента об'єкта основних засобів, який відображається як окремий об'єкт основних засобів, капіталізуються, у той час як балансова вартість даного компонента списується. Інші наступні витрати капіталізуються в тому випадку, якщо будуть отримані відповідні економічні вигоди від понесення даних витрат. Усі інші витрати, включаючи витрати на ремонт і обслуговування, відображаються в складі прибутку чи збитку в момент понесення.

### **(iii) Переоцінка**

Нерухомість Товаристві підлягає переоцінці на регулярній основі. Періодичність переоцінки залежить від змін справедливої вартості будинків та споруд, земельних

ділянок що підлягають переоцінці. Збільшення в результаті переоцінки вартості нерухомості відображається в складі іншого додаткового капіталу, за виключенням випадків, коли відбувається відшкодування попереднього зменшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі прибутку чи збитку. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі прибутку чи збитку. Зменшення в результаті переоцінки вартості будинків відображається в складі прибутку чи збитку, за виключенням випадків, коли відбувається списання попереднього збільшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі іншого додаткового капіталу. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі іншого додаткового капіталу.

#### (iv) Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується по методу рівномірного нарахування зношування протягом передбачуваного строку їх корисного використання й відображається в складі прибутку чи 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. По земельних ділянках амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів можуть бути представлені в такий спосіб^

Будинки від 20 до 50 років

Офісне й комп'ютерне обладнання від 5 до 10 років

#### (d) *Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості*

##### (i) 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: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

##### (ii) Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

**(e) Нематеріальні активи**

**(i) Нематеріальні активи (крім гудвіла)**

Нематеріальні активи, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, визнаються окремо від гудвіла, якщо вони відповідають визначенню нематеріальних активів і їх справедлива вартість може бути ймовірно визначена.

Нематеріальні активи з певним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, відображаються по фактичних витратах за винятком накопичених сум амортизації й збитків від знецінення. Амортизація розраховується лінійним методом і сприяє рівномірному визнанню витрат на придбання нематеріального активу протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання й метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного року. Зміни застосовуються перспективно.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод по об'єднанню бізнесу, не амортизуються. Тестування нематеріальних активів на знецінення проводиться Товариством щонайменше раз у рік, а також у всіх випадках, коли існують ознаки їх можливого знецінення. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання визнаються по фактичних витратах за винятком збитків від знецінення.

**(ii) Наступні витрати**

Наступні витрати капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Усі інші витрати признаються в складі прибутку чи збитку в міру їх виникнення.

**(iii) Амортизація**

Амортизаційні відрахування розраховуються на основі фактичної вартості активу або іншої її величини, що замінює, за винятком залишкової вартості цього активу. Стосовно до нематеріальних активів амортизація нараховується з моменту готовності цих активів до використання й признається в складі прибутку чи збитку за період лінійним способом протягом відповідних строків їх корисного використання, оскільки саме такий метод найбільше точно відображає особливості очікуваного споживання майбутніх економічних вигід, вкладених у відповідні активи.

Строки корисного використання нематеріальних активів:

Ліцензії безстроковий

Програмне забезпечення від 2 до 10 років

**(є) Знецінення активів**

При визначенні знецінення фінансового активу Товариство застосовує модель очікуваних втрат, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому.

Всі збитки від знецінення даних активів відображаються в складі прибутку чи збитку та не підлягають відновленню.

**(ж) Акціонерний капітал**

**(i) Викуп власних акцій**

У випадку викупу Товариством власних акцій сплачена сума, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з даним викупом, відображається в фінансовій звітності як зменшення власного капіталу.

(ii) **Дивіденди**

Можливість Товаристві повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди за звичайними акціями відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

(з) **Оподатковування**

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається в складі прибутку чи збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, відображених у складі іншого сукупного доходу, або до операцій із власниками, відображених безпосередньо на рахунках власного капіталу, які, відповідно, входять в склад іншого сукупного прибутку або безпосередньо в склад власного капіталу.

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

(и) **Процентні доходи та витрати й комісійні доходи**

Процентні доходи й витрати відображаються в складі прибутку чи збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Процентні доходи й витрати включають амортизацію дисконту визначеної з використанням ефективної процентної ставки.

Інші комісії, а також інші доходи й витрати відносяться до складу прибутку чи збитку на дату надання відповідної послуги.

(і) **Витрати по оренді**

1 січня 2021 року Товариство застосувало положення МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», випущеного Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в січні 2016 року.

Товариство застосовує спрощення практичного характеру у відношенні короткострокової оренди (строк оренди об'єкту обліку спливає протягом 12 місяців з дати визнання об'єкту обліку) та визнає витрати з оренди рівномірно протягом строку оренди. Ці витрати відображаються в адміністративних та операційних витратах в звіті про фінансові результати.

(ї) **Звітність за сегментами**

Операційний сегмент являє собою компонент діяльності Товаристві, який залучений до комерційної діяльності, від якої Товариство отримує прибутки або несе збитки (включаючи прибутки та збитки по відношенню до операцій з іншими компонентами діяльності Товаристві), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів між сегментами та при оцінці результатів їх діяльності, та по відношенню яких доступна фінансова інформація.

#### **4. Послуги щодо покриття страхових ризиків**

(а) **Опис страхових послуг**

ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» пропонує страхові послуги, які покривають усі основні страхові ризики. Основні напрямки діяльності у Товаристві:

- Страхування здоров'я (крім медичного страхування);
- Страхування КАСКО;
- Страхування майна, крім страхування сільськогосподарської продукції;

- Страхування відповідальності (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та страхування відповідальності суб'єкта митного режиму).

#### (б) Цілі та принципи управління ризиками з метою мінімізації страхового ризику

Метою запровадження Стратегії є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариства. Ключовими цілями Товариства в галузі управління ризиками є забезпечення реалізації загальної Стратегії Товариства, своєчасна адаптація Товариства до змін у внутрішньому і зовнішньому середовищі, забезпечення ефективного функціонування Товариства, його стійкості і перспектив розвитку.

##### (і) Стратегія андерайтингу

Стратегія андерайтингу Товариства спрямована на диверсифікованість таким чином, щоб портфель страхових продуктів Товариства завжди включав кілька категорій непов'язаних між собою ризиків і щоб кожна відповідна категорія ризиків, у свою чергу, охоплювала велику кількість страхових полісів. Керівництво Товариства вважає, що даний підхід знижує рівень змінюваності результату.

Товариство реалізує стратегію за допомогою використання процедури андерайтингу та методичних керівництв для укладення договорів страхування з різних видів страхування, які детально визначають правила андерайтингу за кожним видом страхового продукту. В методичних керівництвах визначаються концепції й процедури, опис властивих ризиків, терміни дії й умови, права й обов'язки, перелік вимог до документації, зразок договору страхування/зразок страхового поліса, підстави для застосування тарифів і факторів, які згодом вплинуть на застосовуваний тариф. Розрахунки тарифів проводяться на основі ознак ймовірності й мінливості.

Основним методом диверсифікованості страхового ризику є управління ризиком на основі регулювання тарифної політики. Страхові тарифи встановлюються на основі аналізу наступних факторів:

- очікуваний коефіцієнт збитків на підставі аналізу аналогічних продуктів на ринку;
- ставка комісії на підставі аналізу прибутковості продукту й аналогічних комісійних ставок на ринку;
- аналіз середніх ринкових страхових тарифів.

Керівництво на постійній основі здійснює моніторинг дотримання процедури андерайтингу та відповідних методичних керівництв.

##### (ii) Ліміти по андерайтингу

Товариство розробило систему лімітів відносно повноважень відповідальних осіб щодо підписання договорів страхування відповідно до ліній бізнесу.

Усі договори страхування, що перевищують дані ліміти, підлягають схваленню Головою правління Товариства в межах наданих повноважень.

##### (iii) Стратегія перестрахування

Товариство передає в перестрахування частину прийнятих на страхування ризиків для того, щоб контролювати ризик збитків і захищати власний капітал. Товариство укладає договори факультативного пропорційного та облігаторного непропорційного перестрахування на базі ексцедента збитку, щоб знизити ризик чистих збитків для Товариства. Товариство укладає договори перестрахування для основних напрямків бізнесу, які захищають Товариство від ризику накопичених збитків, що можуть відбутися в результаті виплати численних страхових відшкодувань внаслідок настання того самого страхового випадку або події.

Передане перестрахування піддається кредитному ризику, і суми, що відшкодовуються по договорах, переданих у перестрахування, відбиваються за винятком заздалегідь відомої заборгованості у випадках неспроможності/банкрутства й безнадійних до стягнення сум. Товариство здійснює на постійній основі моніторинг фінансового стану перестраховиків і перевіряє операції перестрахування на періодичній основі.

Керівництво щорічно затверджує ліміти відносно компаній перестраховиків/перестраховальників. Дані ліміти визначаються на підставі балансу прийнятого й переданого бізнесу, а також на підставі аналізу фінансової стійкості перестраховика/перестраховальника і його історії врегулювання збитків.

(в) Умови й терміни дії договорів страхування й характер, що покриваються ризиків

Умови й терміни дії договорів страхування, які впливають на величину, строки й невизначеність майбутніх потоків коштів, пов'язаних з договорами страхування, наведені далі. На додаток нижчеподана інформація дає оцінку основним страховим продуктам Товариства, а також її методам управління ризиками, пов'язаними з даними продуктами.

(і) Автострахування

Характеристика страхових продуктів

Товариство здійснює страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу) КАСКО, що включає страхування КАСКО фізичних осіб та юридичних осіб. По договорах страхування КАСКО страховик відшкодовує страхувальникові в межах страхової суми та встановлених лімітів відповідальності, збиток, заподіяний його транспорту.

Страховий випадок, у результаті настання якого виник збиток у вигляді збитку транспортному засобу, є події, на випадок виникнення яких проводиться страхування, а саме:

- ☐ Угону, крадіжки, незаконного привласнення, пограбування, неправомірного використання застрахованого транспортного засобу не уповноваженою на це особою, навмисних або протиправних дій третіх осіб;
- ☐ Крадіжки, пошкодження або знищення додаткового обладнання і приладдя застрахованого транспортного засобу;
- ☐ Дорожньо-транспортної пригоди із застрахованим транспортним засобом;
- ☐ Стихійного лиха - удару блискавки, каменепаду, зсуву ґрунту, завалу гірською породою, лавини, граду, урагану, падіння дерев тощо
- ☐ Пожежі або вибуху
- ☐ Нападу тварин.

В основному період часу для заяви збитку по автострахуванню є незначним, а складність урегулювання даних збитків є відносно низькою. У цілому, вимоги про виплату страхового відшкодування в даному класі страхування несуть помірний ризик оцінки. Товариство відслідковує й реагує на зміни витрат на ремонт, частоти виплат страхового відшкодування внаслідок крадіжки.

Розрахунки тарифів з КАСКО здійснюється на підставі статистичних даних по страхових випадках, підготовлених Товариством.

(ii) Страхування майна

Характеристика страхових продуктів

Товариство здійснює страхування майна, що включає страхування майна фізичних осіб та юридичних осіб. По договорах страхування майна страховик відшкодовує страхувальникові в межах страхової суми та встановлених лімітів відповідальності, збиток, заподіяний його майну.

Страховий випадок, у результаті настання якого виник збиток у вигляді збитку нерухомому або рухомому майну, має ознаки випадковості у результаті:

- ☐ вогню (пожежі), крім підпалу що виникли внаслідок зовнішніх чинників (крім підпалу) або інших причин, уключаючи удар блискавки, падіння літальних апаратів або їх уламків або вантажу, що ними перевозився, розливання палива;
- ☐ вибуху;
- ☐ природних явищ [уключаючи бурю, просідання ґрунту та/або інші, передбачені договором страхування метеорологічні, гідрологічні або геофізичні явища, крім морозу та



граду, які за своєю інтенсивністю та площею поширення можуть призвести до пошкодження та/або знищення (загибелі) застрахованого майна];

- ☐ ядерної енергії.
- ☐ граду;
- ☐ морозу;
- ☐ протиправних дій третіх осіб, уключаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна, підпал;

☐ завдання шкоди застрахованому майну внаслідок аварії водопровідної, каналізаційної або опалювальної системи, а також системи пожежегасіння, за винятком пошкодження водою з автоматичних спринклерних систем пожежегасіння.

Зазначеними вище системами вважаються прокладені в будівлі водоносні установки, включаючи підводи та відводи, а також інше обладнання, міцно пов'язане з трубопровідною системою водопостачання.

☐ пошкодження або знищення майна внаслідок падіння льоду, дерев, стовпів, іншого майна, метеоритів, астероїдів і інших небесних тіл, космічних апаратів та їх частин, пілотуємих апаратів і перевозимих ними вантажів.

Заяви про виникнення збитку робляться в найкоротший термін, і виплата страхового відшкодування проводиться без затримок. Тому страхування майна належить до категорії страхування з короткостроковим періодом виявлення збитку.

#### Управління ризиком

Основними видами ризиків, пов'язаних з даним страховим продуктом, є ризик андерайтингу, ризик конкуренції й ризик оцінки збитковості (включаючи мінливу ймовірність виникнення стихійних лих). Товариство також піддано ризику завищення розмірів збитку й фальсифікації з боку заявників збитків.

Ризик андерайтингу являє собою ризик того, що Товариство не зможе встановити відповідні страхові премії для різних видів майна, яке воно страхує. У рамках страхування майна фізичних осіб передбачається, що велика кількість застрахованого майна буде мати подібні характеристики ризику. Однак, майно комерційних підприємств може не відповідати даному припущенню. Багато умов по страхуванню майна комерційних підприємств характеризуються унікальною комбінацією існуючого місця розташування, виду діяльності й заходів безпеки. Розрахунок премії, відповідної до ризику для даних договорів страхування, буде суб'єктивним і, отже, ризикованим.

Управління ризиками в основному здійснюється шляхом контролю над преміями й за рахунок перестрахування. Товариство чітко дотримується встановлених критеріїв андерайтингу для того, щоб зберігати ризик збитків Товариства на прийнятному рівні. Товариство перестраховує ризики по страхуванню майна для запобігання втрат, що обмежує чистий збиток Товариства в залежності від сукупності ризиків.

#### (iii) Страхування здоров'я (крім медичного страхування)

##### Характеристика страхових продуктів

Відповідно до договорів страхування виплати проводяться фізичним особам у випадку заподіяння шкоди їх життю, здоров'ю та працездатності в результаті нещасного випадку раптова, випадкова, обмежена в часі, непередбачувана та незалежна від волі Застрахованої особи та/або іншої особи подія, яка відбулась внаслідок зовнішнього впливу та призвела до заподіяння шкоди життю, здоров'ю, працездатності Застрахованої особи, а саме отримання Застрахованою особою:

- I-ї групи інвалідності внаслідок страхового ризику;
- II-ї групи інвалідності внаслідок страхового ризику;
- III-ї групи інвалідності внаслідок страхового ризику;
- тимчасової втрати працездатності внаслідок страхового ризику;
- загибель (смерть) внаслідок страхового ризику.

#### Управління ризиком

Основні ризики по даному класу страхування пов'язані з андерайтингом, конкуренцією, відсутністю статистики збитків, а також можливістю завищення розмірів збитку й фальсифікації з боку заявників збитків.

Управління ризиком здійснюється за допомогою контролю над преміями.

#### (іііі) Страхування відповідальності

##### Характеристика страхових продуктів

Товариство здійснює страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12), страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, з обмеженнями та особливостями, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу. По договорах страхування відповідальності страховик відшкодовує потерпілій третій особі в межах страхової суми та встановлених лімітів відповідальності, збиток, заподіяний майну та/або життю, здоров'ю третіх осіб.

Страховий випадок, у результаті настання якого виникає зобов'язання згідно з чинним законодавством України відшкодувати шкоду завдану третім особам внаслідок здійснення Застрахованої діяльності страхувальника.

##### Управління ризиком

Основні ризики по даному класу страхування пов'язані з андерайтингом, конкуренцією, відсутністю статистики збитків, а також можливістю завищення розмірів збитку й фальсифікації з боку заявників збитків.

#### (г) Концентрація страхового ризику

Ключовим аспектом страхового ризику, з яким зустрічається Товариство, є ступінь концентрації страхового ризику у випадку, якщо настання конкретної події або серії подій може вплинути на зобов'язання Товариства. Подібні концентрації ризиків можуть виникнути по одному договору страхування або по декільком пов'язаним договорам з подібними характеристиками ризиків і ставляться до обставин, які можуть привести до виникнення значних зобов'язань.

Концентрації ризиків можуть виникнути в результаті настання страхових випадків з високим рівнем збитків і низькою частотою настання, таких як стихійні лиха, а також у ситуаціях, коли андерайтинг орієнтується на певну групу, наприклад за географічною ознакою.

Основні підходи Товариства до управління даними ризиками складаються із двох частин. По-перше, управління ризиками здійснюється через проведення відповідного андерайтингу. Андерайтери мають право страхувати ризики тільки в тому випадку, якщо очікувані доходи будуть компенсувати прийняті ризики. По-друге, управління ризиками здійснюється через перестрахування. Товариство укладає договори перестрахування для різних видів страхування. Товариство постійно оцінює витрати й переваги, пов'язані із програмою перестрахування.

#### (д) Перестрахування ризику

Товариство передає страховий ризик для того, щоб знизити ризик збитків по андерайтингу, шляхом укладення різних договорів перестрахування, які покривають ризики як окремих договорів страхування, так і портфеля договорів. Дані договори перестрахування розподіляють ризик між перестраховиком і перестрахувальником і мінімізують розмір збитків. Величина кожного утримуваного Товариством ризику залежить від оцінки Товариством конкретного ризику.

Відповідно до умов договорів перестрахування, перестраховик зобов'язується відшкодувати частину прийняту в перестрахування відповідальності за умови, що здійснена виплата страхового відшкодування. У той же час Товариство продовжує нести відповідальність перед страхувальником у відношенні переданих у перестрахування ризиків у тому випадку, якщо перестраховик не виконує прийняті на себе зобов'язання.

При виборі перестраховиків Товариство враховує їхню платоспроможність. Платоспроможність перестраховиків оцінюється на основі загальнодоступної інформації й внутрішніх досліджень.

## 5. Премії

тис.грн.

Види страхування, лінії бізнесу	Об'єм страхових премій за 9 місяців 2024 р.	Об'єм страхових премій за 9 місяців 2023 р.	Об'єм страхових премій переданих в перестраховання за 9 місяців 2024 р.	Об'єм страхових премій переданих в перестраховання за 9 місяців 2023 р.
Страхування здоров'я, крім медичного страхування (Страхування від нещасних випадків)	2913	2439	0	0
Страхування відповідальності, крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму ( Страхування відповідальності перед третіми особами )	49	238		122
Страхування майна, крім страхування сільськогосподарської продукції	2240	21531	2	15863
Страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу ( КАСКО )	107	107		0
Разом	5309	24315	2	15985

За 9 місяців 2024 року, в порівнянні з 9 місяцями 2023 року об'єм надходжень страхових премій знизився на 19006 тис. грн. або на 78,2%, а об'єм страхових премій переданих в перестраховання на 15985 тис. грн. або на 100,0%.

### **Страхові зобов'язання (технічні резерви) та доля перестраховика у страхових зобов'язаннях ( резервах)**

тис.грн.

	31 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами ( Резерв незароблених премій)	1761	10221
Зобов'язання (Резерв) на покриття збитків	102	98
Загальна сума технічних страхових резервів	1863	10319
Утримувані контракти перестраховання, що є активами (Частка резервів незароблених премій у вихідному перестрахованні )	0	(6344)
Резерв на покриття збитків	0	0
Всього частка перестраховика у технічних страхових резервах	0	(6344)
Чисті страхові зобов'язання ( РНП-ЧРНП)	1761	3877
Зобов'язання (Резерв) на покриття збитків	102	98
Всього технічних страхових резервів, чиста сума	1863	3975

У сумах технічних страхових резервів відбулись наступні зміни:

тис.грн.

	9 місяців 2024 року		
	Загальна сума	Доля перестраховальник а	Чиста сума
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами ( РНП) на 31 грудня 2023 року	10221	6344	3877
Зобов'язання (Резерв) на покриття збитків на 31 грудня 2023 року	98	0	98
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами ( РНП) на 30 червня 2024	1761		<b>1761</b>
Резерв на покриття збитків на 31грудня 2023 року	98	0	<b>98</b>
Понесені збитки на страхові виплати	0	0	0
Збитки виплачені	0	0	0
Зобов'язання (Резерв) на покриття збитків на 30 вересня 2024 року	102	0	102
Всього технічних страхових резервів на 31грудня 2023 року	10319	6344	3975
Збільшення/(зменшення) за 9 місяців 2024 року	-8456	-6344	-2112
Всього технічних страхових резервів на 30 вересня 2024 року	1863	0	1863

#### 6. Аквізиційні витрати

тис.грн.

	9 місяців 2024	9 місяців 2023
Комісійна винагорода, виплачена агентам, за класами страхування:		
страхування здоров'я, крім медичного страхування (Страхування від нещасних випадків)	365	450
Страхування майна, крім страхування сільськогосподарської продукції (Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ		1185
Страхування майна, крім страхування сільськогосподарської продукції ( Страхування майна)		1185
<b>Разом аквізиційних витрат</b>	<b>365</b>	<b>2820</b>

#### 7. Інші операційні доходи

тис.грн.

	9 місяців 2024	9 місяців 2023
Відсотки отримані	1761	2876
Інші доходи від фінансових операцій	2224	
Дохід від операційної оренди	25	45

Дохід від дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості		1
Інші	1244	111
<b>Інші операційні доходи</b>	<b>5254</b>	<b>3033</b>

**8. Дохід отриманий від регресних вимог**

тис.грн.

	9 місяців 2024	9 місяців 2023
Інші	0	0
<b>Дохід отриманий від регресних вимог</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**9. Адміністративні та інші операційні витрати**

тис.грн.

	9 місяців 2024	9 місяців 2023
Витрати на оплату праці	1843	897
Витрати на інформаційно-консультаційні послуги	413	100
Податки та нарахування на оплату праці	397	200
Витрати на оренду та комунальні платежі	134	176
Амортизація	2	8
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	12	11
Юридичні послуги		10
Членські внески	45	45
Витрати на обслуговування комп'ютерного та офісного обладнання	9	5
Витрати на програмне забезпечення	224	76
Витрати на аудиторські послуги	293	424
Витрати на охорону	23	23
Витрати на телекомунікаційні послуги	43	48
Витрати на сплату податків та зборів	45	45
Інші витрати	871	2872
<b>Разом витрат</b>	<b>4354</b>	<b>4940</b>

**10. Витрати з податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах українських гривень	9 місяців 2024	9 місяців 2023
Поточний податок	1587	1330
Відстрочений податок		
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>1587</b>	<b>1330</b>

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року зобов'язання по сплаті поточного податку на прибуток були включені до складу поточних зобов'язань.

Товариство сплачує податок на прибуток за ставкою 3% від усіх премій по страхуванню. Фінансовий результат до оподаткування обкладається податком на прибуток за ставкою 18%.

Витрати з податку на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку) представлені нижче:

У тисячах українських гривень	9 місяців 2024	9 місяців 2023
Прибуток (збиток) до оподаткування	7934	3338
Сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 3%	159	729
Сума податку на прибуток за встановленою законом за ставкою 18 %	1428	601
Витрати з податку на прибуток	1587	1330
Прибуток (збиток)	6347	2008

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні виникають певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий ефект змін таких тимчасових різниць обліковується за ставкою 3% для страхової діяльності.

Згідно чинного законодавства України тимчасові податкові різниці Товариство не застосовує.

## 11. Основні засоби

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Товаристві оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Інформація про рух основних засобів та нарахування амортизації (зносу) наводиться у нижче приведеній таблиці:

	Первинна вартість ОЗ					Амортизація (Знос) ОЗ			
	Залишок на 31.12. 2023(тис. грн.)	Надійшло	Вибуло	Дооцінка	Залишок на 30. 09.2024 (тис.грн.)	Залишок на 31.12. 2023 (тис.грн.)	Нараховано	Списано	Залишок на 30.09. 2024 (тис.грн.)
Будинки та споруди ((квартири, нежитлова нерухомість ( офіс))	15397				15391				
Машини та обладнання	87				87	86			86
Інші основні засоби	80				80	75	2		77
Разом	15558				15558	161	2		163

	Первинна вартість ОЗ					Амортизація (Знос) ОЗ			
	Залишок на 31.12. 2022 (тис.грн.)	Надійшло	Вибуло	Дооцінка	Залишок на 30.09. 2023 (тис.грн.)	Залишок на 31.12. 2022 (тис.грн.)	Нараховано	Списано	Залишок на 30.09. 2023 (тис.грн.)
Будинки та споруди (квартири, нежитлова нерухомість ( офіс)	12757				12757	-	-		-
Машини та обладнання	87			-	87	79	5		84
Інші основні засоби	80			-	80	71	3		74
Разом	12924				12924	150	8		158

Керівництво оцінює справедливую вартість нерухомості Товариства на регулярній основі станом на 31 грудня кожного звітного року. Справедлива вартість визначається на підставі результатів незалежної оцінки. Для оцінки нерухомості використовується ринковий метод. Ринковий метод ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічних будинків.

Товариство використовує нежитлову нерухомість, яка знаходиться у м. Києві по провулку Артилерійський, буд. 7-9, оф, 42,43 та 47 для здійснення своєї господарської діяльності.

## 12. Інвестиційна нерухомість

*Товариство інвестиційну нерухомість визнає як актив тоді і тільки тоді, коли:*

а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю,

(б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити

Товариство оцінює справедливую вартість інвестиційної нерухомості на кінець кожного року, яка здійснюється незалежним оцінювачем. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості на звітну дату інвестиційної нерухомості (після оцінки) Товариство визнає в прибутку або збитку. Для оцінки нерухомості використовується ринковий метод. Ринковий метод ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічної нерухомості.

Амортизація на такі активи не нараховується.

Інвестиційна нерухомість (6 квартир) Товариством утримуються з метою збільшення вартості капіталу.

**Інформація про рух інвестиційної нерухомості за 9 місяців 2024 та 9 місяців 2023 років наводиться у нижче приведеній таблиці:**

	Вартість інвестиційної нерухомості									
	Залишок на 31.12. 2023 (тис.грн.)	Надійшло	Вибуло	Дооцінено (уцінено)	Залишок на 30.09. 2024 (тис.грн.)	Залишок на 31.12. 2023 (тис.грн.)	Надійшло	Вибуло	Дооцінено (уцінено)	Залишок на 30.09. 2023 (тис.грн.)
Інвестиційна нерухомість (квартира)	16545	-	-	-	16545	21694	-		4756	16938
Разом	16545	-	-	-	16545	21694	-		4756	16938

### 13. Інші нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства включають комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії Товариства. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вибуває з облікових записів.

Стан нематеріальних активів та нарахування амортизації (знос) станом на 31.12.23 та 30.09.24 наводиться в нижче приведеній таблиці:

	Первинна вартість НМА			Амортизація (Знос) НМА		
	Залишок на 31.12.2023 (тис.грн.)	Надійшо/вибуло	Залишок на 30.09.2024 (тис.грн.)	Залишок 31.12.2023 (тис.грн.)	Нараховано	Залишок 30.09.2024 (тис.грн.)
Ліцензії на здійснення страхової діяльності	147	147		-	-	-
Програма 1С Бухгалтерія	2		2	2	-	2
<b>Разом</b>	<b>149</b>	<b>147</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>

### 14. Довгострокові фінансові інвестиції

Облік довгострокових фінансових інвестицій здійснюється в розрізі емітентів.

Довгострокові фінансові інвестиції обліковуються за історичною вартістю та станом на

31.12.23 та 30.09.24, мають наступну структуру:

	Вид інвестиції	Частка СК у %	Код ЄДРПОУ емітента	Кількість акцій	Номінальна вартість (грн.)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Балансова вартість (грн.)
ПАТ «УКРТЕЛЕКОМ»	акції	0,0001	21560766	14453	0,25	3613,25	622,65
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»	акції	0,0001	14305909	52969	0,10	5296,90	16420,9
<b>Разом</b>						<b>12127,65</b>	<b>17046,04</b>

### 15. Інші поточні фінансові інвестиції

Інші поточні фінансові інвестиції містять військові облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за справедливою (переоціненою) вартістю

Керівництво оцінює справедливу вартість інших поточних фінансових інвестицій на регулярній основі станом на 31 грудня кожного звітного року. Справедлива вартість визначається на підставі результатів незалежної оцінки. Для оцінки інших поточних фінансових інвестицій використовується ринковий метод.



Станом на 30.09.2024р. справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики наведена нижче:

	Вид інвестиції	Номер та дата свідоцтва про реєстрацію випуску ЦП	Код ЄДРПОУ емітента	Кількість	Номінальна вартість (грн.)	Загальна номінальна вартість (тис.грн.)	Балансова вартість (справедлива вартість) (тис.грн.)
Міністерство Фінансів України	Облігації внутрішньої державної позики	UA4000231187	00013480	5260	1000	5260	5527
Міністерство Фінансів України	Облігації внутрішньої державної позики	UA4000227656	00013480	1260	1000	1260	1326
Міністерство Фінансів України	Облігації внутрішньої державної позики	UA4000230213	00013480	2050	1000	2050	2087
Міністерство Фінансів України	Облігації внутрішньої державної позики	UA4000187207	00013480	3670	1000	3670	3952
Міністерство Фінансів України	Облігації внутрішньої державної позики	UA40002312K7	00013480	4115	1000	4115	4128
Разом						16355	17020

Цінні папери утримуються Товариством до погашення та подальшого продажу.

#### 16. Дебіторська заборгованість по операціях страхування

Дебіторська заборгованість по операціях страхування являє собою поточну заборгованість страхувальників та перестраховальників за договорами страхування та перестраховання, термін сплати чергового платежу за якими ще не настав. Заборгованість є поточною з терміном погашення до 12 місяців.

тис.грн.		
Дебіторська заборгованість по операціях страхування перестраховання	На 30.09. 2024 року	На 30.09. 2023 року
Дебіторська заборгованість по операціях прямого страхування	18	0
Дебіторська заборгованість по операціях вихідного перестраховання	0	0
Усього дебіторської заборгованості по операціях страхування вихідного перестраховання	18	0

Товариство не підпадає істотному кредитному ризику відносно дебіторської заборгованості, що виникає по операціях страхування, тому що при розірванні договорів страхування, коли існують об'єктивні свідчення того, що власник договору страхування більше не має наміру або не здатний продовжувати виплачувати премії по договору страхування, резерв незаробленої премії також анулюється.

## 17. Довгострокова дебіторська заборгованість

Товариство регулярно перевіряє дебіторську заборгованість на наявність ознак знецінення.

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на звітну дату відсутня.

## 18. Інша поточна дебіторська заборгованість

Якщо у Товаристві існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про фінансові результати Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Дисконтування – приведення вартості майбутніх платежів до значення на теперішній момент. Воно відображає той економічний факт, що сума грошей, наявна в цей момент, має більшу вартість, ніж рівна їй сума, яка з'явиться в майбутньому: готівку можна покласти на депозит, інвестувати в бізнес або іншим способом розпорядитися з метою одержання вигоди.

Операція дисконтування при одноразовому платежі наприкінці строку зводиться до формули:

$$PV = FV / (1 + i)^n, (1)$$

де: FV – поточна вартість,

PV – майбутня вартість,

i – ставка дисконтування (середньозважена за день вартість у процентах річних за даними форми №310Д “Звіт про суми і вартість кредитів (у процентах річних)”, % за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) з розрахунку за один місяць),

n – строк (число періодів).

Коли платежі здійснюються на регулярній основі, застосовується складніший розрахунок.

Наведена вартість вираховуватиметься за формулою:

$$PV = \text{сума} ( P_n * 1 / (1 + i)^n ),$$

де PV – майбутня вартість,

P<sub>n</sub> - вартість чергового платежу,

i – чергова ставка дисконтування (середньозважена за день вартість у процентах річних за даними форми №310Д “Звіт про суми і вартість кредитів (у процентах річних)”, % за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) з розрахунку за один місяць

n- порядковий номер ставки дисконтування.

Дебіторська заборгованість не дисконтується, якщо договором передбачено, що кредитор може вимагати її повернення в будь-який момент (§ 49 МСБО 39) (немає дати відліку для дисконтування). Дисконтування також не застосовується для обліку короткострокової заборгованості, оскільки його вплив на таку заборгованість вважається несуттєвим.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість окремо по кожному контрагенту.	На 30.09.2024 року	На 30.09.2023 року
Дебіторська заборгованість з покупцями	19	14
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	155	169
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	33	
Резерв сумнівних боргів	22759	8974
Усього дебіторської заборгованості	207	283

## 19. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	30 вересня 2023 р.
Грошові кошти у касі		1
Грошові кошти на поточних банківських рахунках	1890	4266
Грошові кошти на депозитних банківських рахунках*		
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1890	4267

\*Грошові кошти розміщені на короткострокових депозитах строком до трьох місяців.

Нижче у таблиці надано зведену інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch або «Кредит-Рейтинг»:

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	30 вересня 2023 р.
Не прострочені і не знецінені		
- рейтинг uaAA- та вище	1890	4266
- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+		
- рейтинг uaBB+ та нижче		
- без рейтингу		
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, за вирахуванням грошових коштів у касі	1890	4266

Станом на 30 вересня 2024 року у Товаристві було 7 банків-контрагентів із загальною сумою грошових коштів на поточних рахунках та депозитних вкладах від 100 до 8400 тисяч гривень. Сукупна сума цих залишків складала 22491 тисяч гривень.

## 20. Депозити в банках

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	30 вересня 2023 р.
Депозити в гривнях	20601	15556
Депозити в доларах США	-	-
Всього депозитів в банках	20601	15556

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами

Standard and Poor's, Moody's, Fitch або «Кредит-Рейтинг»:

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	30 вересня 2023 р.
Не прострочені і не знецінені		
- рейтинг uaAA- та вище	20601	15556
- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+		
- рейтинг uaBB+ та нижче		
- без рейтингу		
Всього депозитів в банках	20601	15556

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складає 8,25%-13,5% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 30 вересня 2024 року у Товаристві було 7 банків-контрагентів із загальною сумою депозитів у 5 банках від 700 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків

складає 20601 тисяча гривень.

Банківські установи, в яких розміщені депозити та мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня за національною рейтинговою шкалою.	Сума банківських вкладів(депозитів) (тис. грн.)	Сума коштів на банківських вкладах(депозитах), якими представлені страхові резерви (тис. грн.)
АТ «УКРГАЗБАНК»	5000	
АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК»	8400	652
АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	700	607
АТ «ПРЕУС БАНК МКБ»	3000	652
АТ " ТАСКОМБАНК"	1700	652
АТ " УНВЕРСАЛБАНК"	1801	652
Разом	20601	3215

## 21. Технічні страхові резерви

Припущення, використовувані для оцінки страхових активів і зобов'язань, призначені для формування технічних резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування, наскільки представляється можливим оцінити цю величину в майбутньому.

Однак, беручи до уваги невизначеності, властиві процесу розрахунків резервів збитків, існує ймовірність того, що кінцевий результат буде відрізнятися від первісної оцінки зобов'язань.

Резерв збитків не дисконтується з урахуванням тимчасової вартості грошей.

Джерела інформації, використовуваної в якості вихідних даних для припущень, в основному визначаються Товариством з використанням внутрішніх детальних досліджень, які проводяться, щонайменше, на щорічній основі. Товариство перевіряє припущення на предмет відповідності загальнодоступної ринкової інформації й іншої опублікованої інформації.

Оцінка резерву збитків, що відбулися, але незаявлені звичайно сполучена з більшим ступенем невизначеності, ніж оцінка вже заявлених збитків, по яких доступно більше інформації. Товариство найчастіше може ідентифікувати збиток, що відбувся, але незаявлені збитки тільки через деякий час після настання страхового випадку, який став причиною виникнення збитку. У зв'язку з тим, що період виявлення збитків портфеля страхових продуктів Товаристві носить короткостроковий характер, урегулювання збитків відбувається протягом року після настання страхового випадку, що став причиною виникнення збитку.

Резерв збитків, що сталися, але не заявлені визначається Товариством методом лінійної комбінації наступних актуарних методів:

- Модифікація методу Борнхуеттера-Фергюссона;
- Модифікація методу ланцюгової драбини.

Припущення

Припущеннями, що виявляють найбільший вплив на оцінку страхових резервів, є коефіцієнти очікуваних збитків, розраховані по даним останніх років виникнення збитків. Коефіцієнт очікуваних збитків - це відношення суми очікуваних збитків до зароблених страхових премій. При визначенні сукупної величини зобов'язань майбутні потоки коштів прогножуються з урахуванням розрахункових оцінок параметрів, які можуть вплинути на величину індивідуальної страхової виплати.

Технічні страхові резерви Товариство формує, за спрощеним методом, згідно статті 45 Закону України «Про страхування», які складають:

Зобов'язання за випущеними страховими контрактами ( РНП) станом на 30 вересня 2024р. становлять 1761 тис. грн.,

Зобов'язання (Резерв) на покриття збитків 102 тис. грн.,

Утримувані контракти перестрахування, що є активами (Частка резервів незароблених премій у вихідному перестрахуванні ) 0 тис. грн.,

При розміщенні технічних страхових резервів Товариство дотримувалось статті 45 Закону України «Про страхування» та Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені технічні страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя.

Активи, якими представлені технічні страхові резерви станом на 30 вересня 2024 року:

- грошові кошти на поточних рахунках 1034 тис. грн.
- облігації внутрішньої державної позики України 1490 тис. грн.
- нерухоме майно 372 тис.грн.
- банківські вклади (депозити) 3215 тис. грн..

## 22. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	30 вересня 2023 р.
Розрахунки з вітчизняними постачальниками	120	23
Кредиторська заборгованість інша	751	
Разом	871	23

## 23. Кредиторська заборгованість по операціях страхування й перестрахування

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	30 вересня 2023 р.
Зобов'язання по отриманим авансам від страхувальників	102	292
Зобов'язання за аквизаційними витратами ( комісійна винагорода агентам)	0	850
Разом	102	1142

## 24. Акціонерний капітал

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції (шт.)	Емісійний дохід	Загальна вартість
На 30 вересня 2023 р.	1 242 050	1 242 050	0	32 343
На 30 вересня 2024 р.	1 242 050	1 242 050	0	32 343

Зареєстрований, випущений акціонерний капітал, що перебуває в обігу, Товариства складається з 1 242 050 простих іменних акцій. Номінальна вартість кожної акції – 26,04 грн.

Зобов'язання щодо формування капіталу виконані відповідно нормативів щодо формування капіталу та вимог забезпечення платоспроможності в повному обсязі.

Протягом 9 місяців 2024 року в складі власників змін не було.

Структура акціонерів станом на 30.09.2024 року представлена таким чином:

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість акцій, що належать акціонеру (шт.)	Частка володіння, %	Номінальна вартість (тис. грн.)
Акціонер			
Осетрин Микола Михайлович	1250	0,1	32
Оксененко Наталія Сергіївна	61450	4,9	1600
Покровський Леонід Леонідович	5825	0,5	152
Покровська Ольга Леонідівна	17 850	1,4	465
Покровський Ростислав Леонідович	907150	73,1	23622
Тугай Олексій Анатолійович	248 525	20,0	6472
Всього акціонерного капіталу на 30 вересня 2024 р.	1 242 050	100,0	32343

Розмір відрахувань до резервного фонду не менше 5% суми прибутку Товариства. Резервний (страховий) фонд за рішенням загальних зборів Акціонерів і в порядку, визначеному Наглядовою Радою, може використовуватися на покриття збитків від діяльності Товариства, виплату дивідендів і на інші цілі, які не порушують українське законодавство.

## **25. Капітал у дооцінках**

Капітал у дооцінках станом на 01.01.2024р. та 30.09.2024р складає 15462 тис. грн.

## **26. Інші резерви**

У відповідності до вимог МСФЗ 17 «Страхові контракти» (п.35) Суб'єкт господарювання не визнає ні як зобов'язання, ні як актив будь-які суми, пов'язані з очікуваними преміями або очікуваними страховими вимогами за межами страхового контракту. Такі суми пов'язані з майбутніми страховими контрактами.

## **27. Управління капіталом**

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором,
- забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Протягом 9 місяців 2024 року Товариство дотримувалось всіх зовнішніх регуляторних вимог до капіталу.

Власний капітал включає всі компоненти капіталу, такі як: зареєстрований (пайовий) капітал, резервний капітал, додатковий капітал, капітал в дооцінках, нерозподілений прибуток і т.п.

На Товариство протягом 9 місяців 2024 року поширювалися зовнішні регулятивні вимоги до капіталу, таких як дотримання норми ст. 40 Закону України від 11.04.2023р № 3050-IX «Про страхування»:

- а) сплачений статутний капітал,
- б) перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним.

З метою забезпечення впевненості в стабільності фінансової діяльності страховика, Товариство повинно постійно мати в розпорядженні власні фонди, які повинні бути більше або рівні певної маржі платоспроможності.

Розрахунок вартості чистих активів акціонерних товариств здійснюється згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою визначення умов виконання положень п.3 ст. 155 Цивільного кодексу України «Статутний капітал акціонерного товариства».

Станом на 30.09.2024 р. чисті активи Товариства складають:

		АКТИВИ	тис. грн.
1.2	Необоротні активи		32899
1.3	Оборотні активи		39741
<b>1.4</b>	<b>Усього активів</b>		<b>72640</b>
2.		ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання та забезпечення		
2.2	Поточні зобов'язання		1690
2.3	Інші поточні зобов'язання		2716
2.4	Забезпечення наступних виплат і платежів		
<b>2.5</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>4406</b>
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.4 – рядок 2.5)		68234
4.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, у тому числі:		32343
4.1	Внески до незареєстрованого статутного капіталу	-	
4.2	Вилучений капітал	-	
5.	Відвернення (рядок 3 – рядок 4)		35891

Таким чином, станом на 30.09.2024 р. чисті активи Товариства дорівнюють 68234 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу на 35891 тис. грн., тобто відповідає вимогам чинного законодавства.

Станом на дату складання фінансової звітності, щодо виконання Постанови Правління НБУ про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика від 29 грудня 2023 року № 201, Товариство дотрималось виконання критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

Дотримання вимог цього Положення, Товариство виконує на будь - яку дату. Відсутні зовнішні вимоги стосовно капіталу, що поширюються на нього, які не виконано Товариством.

Цілі, політика і процедури управління капіталом протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2024р., не змінювались.

Станом на 30 вересня 2024 року власний капітал в порівнянні з 30 вересня 2023 роком збільшився на 11023 тисяч гривень.

Наводиться порівняльна інформація щодо руху власного капіталу за 9 місяців 2023 та 2024 років:

стаття	Зареєстрований капітал		Внески до капіталу		Капітал у дооцінках		Резервний капітал		Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		Всього	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Залишок на початок року	32343	32343			12828	15462	4732	4988	5303	9094	55206	61887
Скоригований залишок на початок року	32343	32343			12828	15462	4732	4988	5303	9094	55206	61887
Чистий прибуток (збиток)									2008	6347	2008	6347

Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів												
Зміни до облікової політики МСФЗ 17												-
Інші зміни в капіталі									3		3	
Разом змін у капіталі									2005	6347	2005	6347
Залишок на кінець звітної періоду	32343	32343	-	-	12828	15462	4732	4988	7308	15441	57211	68234

## 28. Управління ризиками.

Політика Товариства щодо управління ризиками визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Товариство, організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами/працівниками із застосуванням моделі трьох ліній, визначеної нормативно-правовим актом Національного банку.

1) до першої лінії захисту належать підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи), підрозділи підтримки діяльності страховика, а також працівники цих підрозділів, вони є власниками всіх ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінку ризиків, поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції.

2) до другої лінії захисту належать структурні підрозділи/особи, на яких покладено виконання функцій з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та здійснення актуарної функції, підрозділ фінансового моніторингу – в частині управління ризиками ВК/ФТ, а також інші структурні підрозділи/працівники, які відповідно до внутрішніх документів належать до другої лінії захисту, зазначені підрозділи/працівники розробляють механізми управління ризиками, проводять оцінку і моніторинг рівня контролю ризиків, готують звітність за ризиками, здійснюють агрегування ризиків, з метою забезпечення впевненості керівників страховика в тому, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам страховика;

3) до третьої лінії захисту належить підрозділ внутрішнього аудиту/окрема посадова особа, визначений/визначена радою страховика для проведення внутрішнього аудиту, що здійснює оцінювання ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальне оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю, оцінку якості діючих процесів управління ризиками, виявляє порушення та дає пропозиції щодо вдосконалення системи управління ризиками.

З організаційної точки зору управління ризиками відбувається на всіх рівнях Товариства з урахуванням наступного:



Наглядова рада Товариства несе відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, яка визначаються законодавством України, яке передбачає виконання наглядовою радою Товариства наступних функцій:

- 1) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- 2) затверджує внутрішні документи Товариства з питань управління ризиками, перелік яких визначено у додатку 5;
- 3) затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- 4) ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Товариства;
- 5) затверджує та здійснює контроль за реалізацією стратегії Товариства, бізнесплану, планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, відновлення діяльності Товариства, фінансування Товариства в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Товариства;
- 6) визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Товариства не відповідає затвердженому ризик-апетиту, невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- 7) здійснює контроль за діяльністю правління Товариства, підрозділів з управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та вносить рекомендації щодо її вдосконалення.

**Правління Товариства** забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Товариства щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи Політику управління ризиками та Стратегію з управління ризиками та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Товариства для реалізації своїх завдань щодо управління ризиками виконує функції, визначені Положенням про правління, Політикою управління ризиками, іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління та контролю за ризиками, а також за затвердження договорів страхування на значні суми

Відповідно до Постанови Національного Банку України №194 від 27.12.2023р. «Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика» в Товаристві запроваджена система управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками (СУР) та реалізацію управління ризиками.

Метою управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариства, досягнення економії коштів за рахунок поліпшення управління внутрішніми ресурсами, підвищення ефективності розміщення капіталу. Управління ризиками Товариства являє собою процес, спрямований на виявлення, визначення, оцінку та врегулювання ризиків, а також контроль за дотриманням допустимих меж ризиків.

Товариство ідентифікує у своїй діяльності наступні ризики:

- андеррайтинговий ризик (ризик недостатності премій і резервів, катастрофічний ризик);
- ринковий ризик (ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик спреду,
- майновий ризик, ризик ринкової концентрації).
- ризик дефолту контрагента (ризик неплатоспроможності контрагента).
- операційний ризик;
- кредитний ризик;
- інші ризики.

Нові та існуючі ризики ідентифікують та переоцінюються за результатами аналізу на відповідність кожного припущення, зробленого на етапі планування рівня продажів, збитковості та операційних витрат, в тому числі на рівні страхових продуктів та каналів збуту страхових продуктів.

Етапи управління страховими ризиками, що використовуються Товариством є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності Товариства, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

Загальний процес управління ризиками полягає в наступному:

□ відповідальний працівник за управління кожним елементом кожного ризику здійснює передбачену процедуру управління ризиком (його елементом) у визначені терміни та строки в межах власних функціональних обов'язків та повноважень;

- за результатом проведеної роботи, визначається інтегральна оцінка (кількісна чи якісна) ступеню суттєвості впливу даного ризику на фінансовий стан Товариства, разом із обґрунтуванням такого визначення та рекомендаціями щодо зниження можливих негативних наслідків, викликаних даним ризиком; кількісні інтегральні оцінки використовуються далі для визначення необхідного розміру капіталу для покриття прийнятих ризиків;

□ Працівник, відповідальний за управління ризиками, є незалежним структурно та фінансово від підрозділів та посадових осіб, що безпосередньо пов'язані з прийомом або контролем ризиків, та є відповідальним за:

- виявлення, визначення, оцінку ризиків;
- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;
- розробку та актуалізацію модулів ризиків;
- контроль за порушенням допустимих меж ризиків;
- проведення стрес-тестування;
- надання рекомендацій виконавчому органу страховика щодо врегулювання ризиків;
- надання звітів Наглядовій раді щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками;
- надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності СУР.

Контроль дотримання стратегій і політик управління ризиками, контроль за діяльністю працівника, відповідального за оцінку ризиків, здійснює Наглядова рада.

Не рідше 1 разу на рік діяльність Товариства аналізується щодо оцінки існуючих ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками, визначеними СУР та складається звіт про оцінку ризиків.

Можливий вплив ризиків аналізується постійно у поточній діяльності керівництвом Товариства, саме тому на ризики за 9 місяців 2024 року, що викликані введенням в країні воєнного стану, девальвацією гривні, зниженням платоспроможності населення, блекаутів, Товариство швидко відреагувало шляхом посиленням безперебійності операційних процесів, надійності роботи працівників та техніки в умовах дистанційної роботи.

Функція управління ризиками здійснюється стосовно фінансових ризиків (андеррайтенгового, кредитного, ринкового, операційного, ризику ліквідності, спреду, юридичного ризику, тощо, а також їх підгруп, які ідентифікує Товариство у своїй професійній діяльності.

Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності.

### **Кредитний ризик.**

Товариство наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик фінансових збитків Товариства. Основні статті, у зв'язку з якими у Товариства виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, інвестиції у боргові цінні папери та дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю та перестрахуванням.

Управління кредитним ризиком. Кредитний ризик – це суттєвий ризик для бізнесу

Товариства, отже, керівництво приділяє особливу увагу управлінню кредитним ризиком. Оцінювання кредитного ризику для управління ризиками – це складний процес, який потребує використання моделей, оскільки ризик змінюється залежно від ринкових умов, очікуваних грошових потоків і з плином часу. Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами.

Система класифікації кредитного ризику.

Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику Товариство використовує підхід, оснований на оцінці категорій ризику локальними рейтинговими агентствами, які мають статус уповноваженого згідно законодавства України. Перелік уповноважених рейтингових агентств та вся інформація, що є обов'язковою до розкриття публікується на сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Кредитні рейтинги порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою.

Такі рейтинги застосовуються до таких фінансових активів: грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та інвестиції у боргові цінні папери.

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відображається у балансовій вартості фінансових і страхових та перестрахових активів у звіті про фінансовий стан.

Державні облігації України мають кредитний рейтинг яких встановлений на рівні uaAAA. Інвестиції у боргові цінні папери оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство для власного аналізу визначає можливий рівень ймовірності настання дефолту для розрахунку величини резерву під очікувані кредитні збитки. На щомісячній основі Товариство проводить тестування портфеля фінансових інвестицій на вірогідність виникнення дефолту. У випадку, коли результат тестування має суттєвий вплив на портфель фінансових інвестицій Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки, який зменшує балансову величину фінансового активу. У випадку несуттєвого впливу такий резерв не формується.

Критерії суттєвості інформації про господарські операції, події та статті фінансової звітності визначаються керівництвом Товариства та затверджуються обліковою політикою, якщо такі критерії не встановлені положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, іншими нормативно-правовими актами.

Товариство проводить якісний аналіз контрагента для прийняття рішень стосовно розміщення грошових активів. Товариство інвестує у державні цінні папери (облігації внутрішньої державної позики) та розміщує депозити в банках високого інвестиційного рівня (банки що належать державі або міжнародним банківським групам). Для кожного контрагента Товариство встановлює індивідуальні ліміти на суму розміщення грошових активів.

Під час подальшої оцінки активів, базуючись на інформації щодо ймовірності дефолтів, на кожен звітний дату, Товариство здійснює оцінку на предмет кредитного знецінення грошових коштів на поточних рахунках та депозитів в банках та формує в обліку резерв під очікувані кредитні збитки. Для цілей розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків у поданій звітності для залишків грошових коштів на поточних рахунках та депозитів в банках, Товариство використало ранжування за такими критеріями:

- 1) Залишки коштів, розміщені у державних банках в національній валюті – застосовується ймовірність дефолту 0%.

Станом на 30 вересня 2024 року та 30 вересня 2023 року Товариство не має кредитів юридичним особам та облігацій, випущених корпоративними клієнтами. Також Товариство не видає фінансових гарантій та не має зобов'язань з кредитування.

Товариство піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною

своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Товариства виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках. Фінансові інструменти, які потенційно наражають Товариство на значні кредитні ризики, в основному включають кошти в банках.

В залежності від характеру відносин з дебітором, Товариство розрізняє наступні категорії кредитних ризиків:

- **ризик контрагента** – вірогідність виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочином щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Товариством;
- **ризик дефолту** – вірогідність виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Товариству, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів, зокрема:
  - а) ризик неперерахування Товариству отриманих коштів страхувальників агентом внаслідок його дефолту;
  - б) ризик неповернення агентом частки незаробленої комісії по достроково припиненим договорам страхування внаслідок його дефолту;
  - с) ризик невиконання перестраховиком взятих зобов'язань перед Товариством внаслідок його дефолту.

**До кредитного ризику зокрема відносять непрямий кредитний ризик (ризик спреду) -** ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

Максимальний кредитний ризик для Товариства складався з наступного:

	30.09.2024	30.09.2023
Грошові кошти, їх еквіваленти та депозити	22491	16058
Інша дебіторська заборгованість	174	183
<b>РАЗОМ:</b>	<b>22665</b>	<b>16241</b>

Грошові кошти розміщуються в українських фінансових установах, які вважаються такими, що мають мінімальний ризик невиконання зобов'язань на момент внесення коштів.

Товариство здійснює страхові операції на умовах попередньої оплати. Крім цього, залишки дебіторської заборгованості постійно контролюються Товариством, завдяки чому ймовірність виникнення безнадійних боргів є незначною. Керівництво вважає, що станом на 30.09.2024 р. Товариство не має значного ризику збитків понад суму вже відображених резервів.

Кредитний ризик, властивий іншим фінансовим активам Товариства, виникає внаслідок неспроможності іншої сторони розрахуватися за своїми зобов'язаннями, при цьому максимальний розмір ризику дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових інструментів.

Товариство не здійснювало операцій з метою хеджування зазначених ризиків.

**Ринковий ризик.** Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по валютам і процентним ставкам, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Ринкові параметри що базуються на основі характеристик активів, які перебувають в обігу, можуть включати в себе обмінні курси, ціни на облігації, вартості товарів та цінних паперів, деривативів, вартість інших ринкових активів, таких як нерухомість або автомобілі, а також параметри, які можуть бути виведені на основі попередніх, такі як відсоткові ставки, очікувані волатильність та кореляція та інші.

До ринкових ризиків відносяться, зокрема:

**ціновий ризик** – вірогідність виникнення збитків, повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових інструментів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок коливання ринкових цін;

**валютний ризик** – це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Впродовж 9 місяців 2024 року Товариство не мало розрахунків з нерезидентами отже, не піддавалося впливу валютного ризику через коливання курсів валют;

**процентний ризик** (ризик зміни процентної ставки) - Товариство піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. За станом на кінець кожного звітного періоду у Товариства не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань;

**майновий ризик** - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

**Ризик ліквідності** – наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості активів Товариства через неможливість купівлі або продажу активів у визначеній кількості за середньоринковою ціною за короткий термін. До ризиків ліквідності відносяться:

- **ризик ринкової ліквідності** – вірогідність виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;
- **ризик балансової ліквідності** – вірогідність виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед акціонерами/контрагентами.

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності - це ризик того, що Товариство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство має достатньо коштів для виконання перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року всі фінансові зобов'язання Товариства погашаються в строки встановлені договорами. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості.

Товариство здійснює управління ризиком ліквідності шляхом:

- 1) визначення загальних потреб у ліквідності в короткостроковій та довгостроковій перспективі, включаючи відповідний запас ліквідності для захисту від дефіциту ліквідності, та заходи, які повинно вживати Товариство для врахування як короткострокового, так і довгострокового ризику ліквідності;
- 2) визначення відповідності складу активів Товариства з точки зору їх характеру, строку їх погашення та ліквідності з метою виконання своїх зобов'язань в міру настання строку їх погашення;
- 3) процедуру визначення рівня невідповідності між надходженням та вибуттям грошових коштів щодо активів і зобов'язань, включаючи очікувані грошові потоки страхування та перестрахування, та план реагування на зміни в очікуваних надходженнях та вибутті грошових коштів;
- 4) моніторинг ліквідних активів Товариства включаючи кількісну оцінку потенційних витрат, що виникають у результаті реалізації активів;
- 5) визначення та вартість альтернативних інструментів фінансування.

**Андеррайтинговий ризик** - це ризик фінансових збитків, викликаних раптовим, несподіваним збільшенням страхових вимог, біометричних параметрів (смертність, захворюваність, довголіття), що впливають на розмір страхових премій та/або резервів. Цей ризик може бути статистичним, макроекономічним або поведінковим, а також може бути пов'язаний з проблемами громадського здоров'я чи надзвичайними подіями. Надзвичайні події включають в себе (але не обмежуються наступним переліком) повені,

пожежі, землетруси, терористичні акти у випадках, якщо вони спричиняють вплив на процеси Товариства. Вплив таких подій на страхувальників та вигодонабувачів відноситься до андеррайтингового ризику.

Зокрема, Товариство виділяє наступні категорії андеррайтингового ризику:

- **Ризик недостатності страхових премій і резервів** – ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків.

- **Катастрофічний ризик** – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

- **Операційний ризик** – це ризик фінансових втрат страховика внаслідок порушення або неналежної роботи внутрішніх процесів, відмови систем ІТ або зовнішніх подій, як випадкових, так і природних. Зовнішні події, згадані в цьому визначенні, можуть мати людське або природне походження.

Зокрема, операційний ризик може бути спричинений недоліками управління, процесів обробки інформації, контролю, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилками та несанкціонованими діями співробітників Товариства.

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

Зокрема, страховий ризик це можливість втрат внаслідок некомпетенції або помилок персоналу, недоліків та упущень андеррайтингового менеджменту, невірних оцінок, неефективності процедур внутрішнього контролю, що спричиняє неадекватне формування страхових премій, технічних резервів та перестрахування, управління витратами.

Для портфеля контрактів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни контракту та створення технічних резервів, основний ризик, якому піддається Товариство, 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 контрактів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель контрактів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Товариство контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андерайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство 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 контрактів перестрахування. Товариство прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи як контракти облігаторного перестрахування, так і контракти факультативного перестрахування. Крім того, політика Товариства передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Товариство здійснює страхову діяльність тільки в Україні.

Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

### **Заходи щодо зменшення впливу ризиків**

Адекватність зобов'язань страховика передбачає достатність визнаних страхових зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат за укладеними договорами страхування, та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів.

**Активи Товариства є достатніми для виконання поточних та потенційних зобов'язань перед страхувальниками як в довгостроковому, так й в короткостроковому періоді.**

Товариство використовує в розрахунках загальноприйняті методи та обґрунтовані припущення. Для діючих страхових продуктів внесення змін в модель формування страхових резервів та методи оцінки адекватності не вимагається.

## **29. Умовні зобов'язання**

### **(а) Незавершені судові розгляди**

У процесі здійснення своєї звичайної діяльності Товариство зустрічається з різними видами юридичних претензій. До резерву судових позовів не входять будь-які юридичні претензії (судові/досудові), що виникають за договорами страхування, крім договорів страхування в яких Товариство виступає Страхувальником та які пов'язані безпосередньо з господарською діяльністю Товариства. Судові розгляди в рамках страхової діяльності враховуються в резервах збитків.

Керівництво вважає, що остаточна величина зобов'язань, що виникають у результаті судових розглядів, не буде мати істотного негативного впливу на фінансове становище або подальшу діяльність Товаристві.

### **(б) Умовні податкові зобов'язання**

Керівництво Товариства вважає, що за станом на 30 вересня 2024 року в Товаристві не існує потенційних податкових зобов'язань. Товариство здійснює операції в одній податковій юрисдикції. Податкова система України є відносно новою й характеризуються наявністю часто мінливих нормативних документів, які, у багатьох випадках, містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для різних інтерпретацій з боку податкових органів. Найчастіше мінливі норми законодавства допускають різні інтерпретації з боку податкових органів, що мають право накладати значні штрафи, нараховувати й стягувати пені.

На думку керівництва, податкові зобов'язання були повністю відображені в даній фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації керівництвом чинного податкового законодавства України, офіційних коментарів нормативних документів і роз'яснень судових органів.

Однак, беручи до уваги той факт, що інтерпретації податкового законодавства різними регулятивними органами можуть відрізнятися від думки керівництва, у випадку застосування примусових заходів впливу з боку регулятивних органів їх вплив на фінансове становище Товаристві може бути істотним.

## **30. Операції з пов'язаними сторонами**

У відповідності до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», Товариство розкриває інформацію щодо операцій між Товариством та зв'язаними сторонами.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством
- асоційовані Товариства;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;

- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- Товариства, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

**(а) підприємства, які перебувають під спільним контролем разом з Товариством**

Керівництво ПРАТ СК «СУЗІР'Я» вважає пов'язаною стороною є ТОВ «СУЗІР'Я ФІНАНС» оскільки Голова наглядової ради Покровський Ростислав Леонідович має суттєвий відсоток голосів у ПРАТ СК «СУЗІР'Я» -73,1% та значний вплив у ТОВ «СУЗІР'Я ФІНАНС» - 49%.

З ТОВ «СУЗІР'Я ФІНАНС» була одноразова операція пов'язана з продажем цінних паперів.

У жовтні 2022 року Товариство згідно договору від 10.10.2022р №129/1-БВ продало пов'язаній стороні цінні папери на сумму 2555,6 тис. грн.зі строком погашення заборгованості до 05.10.2023р..Додатковою угодою від 05.10.2023р. строк погашення заборгованості продовжено до 04.10.2024р.. ТОВ «СУЗІР'Я ФІНАНС» частково погасило заборгованість у 2022 році у сумірі 417,5 тис.грн., у 2023 році -713 тис.грн. Станом на 01.01.2024р залишок заборгованості пов'язаної сторони склав 1425,1 тис.грн. Протягом 9 місяців 2024 року пов'язаною стороною було погашено 1122,5 тис.грн. та залишок заборгованості станом на 30.09.2024р. становить 302,6 тис.грн.

Залишок резерву сумнівної заборгованості, що відноситься до залишків по операціях зі зв'язаними сторонами станом на 30.09.2024р. становить 302,6 тис.грн..

Умови проведення операцій з пов'язаними сторонами не відрізнялися від звичайних, забезпечення відсутні, характер відшкодування, що надається при розрахунку передбачає безготівкові розрахунки.

**31. Фінансові активи й зобов'язання: справедлива вартість і класифікація**

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які обертаються на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших фінансових інструментів, Товариство визначає справедливую вартість із використанням методів оцінки.

Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтування потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами, у відношенні яких відомі ринкові котирування, а також інші моделі оцінки. Допущення й дані, що використовуються для оцінки, включають безризикові й базові процентні ставки, кредитні спреди та інші премії, використовувані для оцінки ставок дисконтування котирування акцій і облігацій, валютні курси, фондові індекси, а також очікувані коливання цін і їх зіставлення. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.

**Ієрархія оцінок справедливої вартості**

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

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана



категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Рівень 3: Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, при тому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

### **32. Державний нагляд за страховою діяльністю**

Уповноваженим органом державного нагляду за страховою діяльністю є Національний банк України (далі НБУ).

Станом на 30 вересня 2024 року Товариство виконує вимоги Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Національного банку України від 29.12.2023 № 199.

Товариство станом на 30 вересня 2024 року виконує вимоги Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика затвердженого Постановою Правління Національного банку України 29 грудня 2023 року № 201.

Станом на 30 вересня 2024 року Товариство:

- виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу;
- формує та розміщує технічні страхові резерви у повному обсязі визначеними категоріями прийнятних активів та дотримується нормативів ризиковості операцій;
- дотримується нормативів якості активів.

Протягом 9 місяців 2024 року Товариство приписів НБУ щодо порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг не отримувала.

### **33. Події після дати балансу**

Події після дати балансу Відповідно до МСБО (IAS) 10 «Події після звітного періоду» – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Відрізняють два типи подій:

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

1. Інформація про події, що відбулися у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску:

*n/n Перелік подій, що відбулися після звітної дати*

*Відомості про наявність подій*

*Відображено у фінансовому звіті*

*Не відображена у звіті,  
розкрито у примітках*

1	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2	Розгляд судової справи що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
4	Значні зміни у вартості активі Товариства після звітної дати	не було	не було
5	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було

2. Прогнозування подальшої стабільної фінансової діяльності Товариства неможливе у зв'язку з веденням воєного стану в країні Указом Президента України від 24.02.2022 №64/2022, що є непереборною силою, на яку Товариство не може впливати безпосередньо

Невизначеність подальшого розвитку бойових дій, інтенсивність або потенційні строки їх припинення свідчать про унеможливлення гарантування продовжувати подальшу безперервну діяльність Товариства, але управлінський персонал стежить за станом розвитку поточної ситуації стосовно воєнних дій, що тривають, і вживає заходи для мінімізації впливу будь-яких негативних наслідків на діяльність Товариства.

Товариством постійно оцінюються, переглядаються ринкові та кредитні ризики, а також ризик втрати ліквідності, оскільки воєнні дії, що тривають можуть суттєво вплинути на дебіторську та кредиторську заборгованість, та можуть призвести до кредитних збитків щодо фінансових активів.

Окрім того, Товариством постійно здійснюється моніторинг впливу воєнних дій на фінансову спроможність довірителів та контрагентів, можливе зростання їх витрат та зниження доходів.

Подій після звітного періоду, що відбулися з кінця звітного періоду 30.09.2024 року до дати затвердження фінансової звітності ПрАТ «СК «СУЗІР'Я» до випуску, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не відбулося.

Голова правління

Наталія ОКСЕНЕНКО

Головний бухгалтер

Маргарита ШИРЯЄВА

**ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**  
**до звітності страховика**  
**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**  
**СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»**

*(згідно Додатку 7 до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України (у редакції постанови Правління Національного банку України 27.12.2023 № 190) (пункт 34 розділу V))*

**за 9 місяців 2024 року**

Пояснювальна записка до звітності страховика містить такі обов'язкові складові:

*1. Загальні відомості про страховика, актуальні на дату складання звітності [офіційна поштова та електронна адреси, перелік класів страхування (ризиків у межах відповідного класу), за якими страховиком отримано ліцензію на здійснення діяльності зі страхування, прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) керівника та головного бухгалтера, їхні контакти].*

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» (надалі за текстом – «Компанія») (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 22891956) була зареєстрована в Україні, як фінансова установа 22.11.1994 року та є резидентом України. Компанія є акціонерним товариством, яка створена за українським законодавством.

Місцезнаходження (юридична адреса):

03067, м. Київ, Солом'янський район, вулиця Гарматна, будинок 6. Телефон: (044) 239-29-99, факс (044) 239-29-97; адреса електронної пошти (e-mail): [suzirya94@ukr.net](mailto:suzirya94@ukr.net).

ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» має власну сторінку в мережі Інтернет: [www.suzirya.com.ua](http://www.suzirya.com.ua).

ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» взято на облік платників податків 22.11.1994 року за №38432 в органах державної податкової служби. На даний час перебуває на обліку у ДПІ у Солом'янському районі м. Києва.

Основний вид діяльності Компанії – надання недержавних страхових послуг на території України. Компанія здійснює свою діяльність на підставі ліцензії, виданої Національним банком України та надає послуги за нижче наведеними класами страхування:

- 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;

- 2 “Страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)”

- страхування на випадок хвороби;

- медичне страхування;

- 3 “Страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)”

- страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу);

- 7 “Страховання майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]”
  - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування;
- 8 “Страховання майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ”
  - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ;
- 9 “Страховання майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8”
  - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна);
- 13 “Страховання іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)”
  - Страховання іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, з обмеженнями та особливостями, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу;
- 16 “Страховання інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)”
  - страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії);
- 18 “Страховання 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;

Відповідальними особами за стан фінансово-господарської діяльності Товариства у 2024 році були:

Голова Правління – Оксененко Наталія Сергіївна – з 22.12.2004 року по теперішній час.

Головний бухгалтер – Ширяєва Маргарита Миколаївна - з 23.02.2015 року по теперішній час.

**2. Розкриття інформації щодо змін в обліковій політиці / облікових оцінках, які відбулися або були використані протягом звітного періоду та щодо методів перевірки адекватності технічних резервів, а саме:**

1) інформація щодо внесення змін до облікової політики, облікових оцінок протягом звітного періоду. Якщо зміни відбулися, то зазначити підстави для внесення змін та навести

*перелік коригувань за відмінностями (ефекту змін в розрізі статей звітності) у зв'язку зі змінами облікової політики чи облікових оцінок.*

Протягом звітного періоду змін до облікової політики, облікових оцінок не проводились.

*2) пояснення щодо методів, що застосовуються страховиком під час проведення перевірки адекватності технічних резервів страховика, перевірки достатності резервів збитків, сформованих на попередні звітні дати ("ран-оф" тест), розкриття результатів, заходів, що вчиняються для мінімізації майбутніх ризиків*

Компанія 19.03.2024р. затвердила Внутрішню політику формування технічних резервів.

Компанія під час проведення перевірки адекватності технічних резервів застосовує такі методи:

- Для формування резерву премій для договорів прямого страхування і вхідного перестрахування Компанія обрала застосування спрощеного методу оцінки резерву премій, модель РАА для оцінки страхових зобов'язань на залишок покриття базуючись на тому, що для усіх когорт договорів, при первісному визнанні виконується хоча б одна з таких умов:

1. строк страхового (перестраховального) покриття кожного договору у складі когорти договорів становить один рік або менше виходячи з інвентаризації продуктів/договорів страхування.

2. очікується, що таке спрощення забезпечить оцінку LRC для когорти договорів, яка суттєво не відрізнятиметься від результатів оцінки, які було б одержано в разі застосування загального підходу.

- Компанія під час формування резервів збитків оцінює майбутні грошові потоки за наявними контрактами, враховуючи:

1. інформацію про вимоги щодо здійснення страхових виплат, вже заявлені держателями страхових полісів;

2. історичні дані про власний досвід Товариства, підкріплені, за необхідності, історичними даними з інших джерел;

3. поточні очікування стосовно майбутніх подій, що можуть позначитись на таких грошових потоках;

4. розміри здійснених страхових (перестрахових) виплат (включаючи розмір компенсації заподіяної шкоди);

5. іншу інформацію про відомі або оціночні характеристики страхових контрактів.

*3) відповідні обґрунтування, якщо перевірка достатності резервів збитків, сформованих на попередні звітні дати ("ран-оф" тест), не проводилася.*

Перевірка достатності резервів збитків, сформованих на попередні звітні дати ("ран-оф" тест) проводилася.

*3. Інформацію щодо діяльності страховика, що розкривається під час подання даних звітності щокварталу, а саме:*

*1) розкриття інформації про окремі показники даних звітності.*

## Інформація про окремі показники даних звітності

№ з/п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	ідентифікатор	назва	загальна сума, тис. грн	короткий зміст: суть заборгованості, надходжень, видатків, доходів, витрат	сума, тис. грн
1	2	3	4	5	6
1	IRCF0007	Інші надходження грошових коштів страхової (перестрахової) діяльності	192699	Надходження на поточний рахунок ПРАТ СК «СУЗІР'Я» страхових премій, які належать іншим страховим компаніям згідно до договорів про співстрахування.	191581
				Інші надходження	1118
2	IRCF0018	Інші виплати грошових коштів від страхової (перестрахової) діяльності	192997	Перерахування з поточного рахунку ПРАТ СК «СУЗІР'Я» страхових премій страховим компаніям згідно до договорів про співстрахування	190965
				Інші перерахування (виплати )	2032

2) розкриття інформації щодо витрат за однією операцією та/або правочином на суму, що перевищує 15 відсотків регулятивного капіталу страховика.

Витрати за однією операцією та/або правочином на суму, що перевищує 15 відсотків регулятивного капіталу страховика відсутні.

3) розкриття інформації щодо банків, з якими співпрацює страховик:

Перелік банків, у яких страховиком на звітну дату відкриті рахунки:

АБ "УКРГАЗБАНК" (JSB "UKRGASBANK"), код за ЄДРПОУ 23697280:

- 1 поточний рахунок
- 3 депозитних рахунки

АТ КБ "ПриватБанк" (JSC CB "PrivatBank"), код за ЄДРПОУ 14360570:

- 1 поточний рахунок
- 1 депозитний рахунок

АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" (JSC "PIRAEUS BANK ICB"), код за ЄДРПОУ 20034231:

- 3 депозитних рахунки

АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" (JSC "UNIVERSAL BANK"), код за ЄДРПОУ 21133352:

- 3 депозитних рахунки

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК" (JSC "PROCREDIT BANK"), код за ЄДРПОУ 21677333:

- 3 депозитних рахунки

АТ "ТАСКОМБАНК" (TASCOMBANK JSC), код за ЄДРПОУ 09806443:

- 2 депозитних рахунки

АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" (JSC "BANK CREDIT DNIPRO"), код за ЄДРПОУ 14352406:

- 1 поточний рахунок.

Перелік банків, у яких страховиком протягом звітного періоду були закриті банківські рахунки.

Протягом звітного періоду банківські рахунки не закривались.

4) пояснення щодо наявності обмежень, що стосуються володіння активами, додатково до інформації, наданої у файлі IRN1 "Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика.

Наявність обмежень, що стосуються володіння активами (у тому числі прийнятними активами) у Компанії відсутня.

5) розкриття інформації щодо пов'язаних зі страховиком осіб.

Таблиця 2

### Інформація щодо пов'язаних зі страховиком осіб

№ з/п	Найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язаної зі страховиком особи	Код (номер) пов'язаної зі страховиком особи	Код виду пов'язаної зі страховиком особи	Код резиденції пов'язаної зі страховиком особи	Код країни реєстрації пов'язаної зі страховиком особи	Частка прямої участі страховика у пов'язаній особі, %	Частка опосередкованої участі страховика у пов'язаній особі, %	Інформація про здійснені операції протягом звітного періоду (вид операції, стислий опис)	Інформація щодо операцій/розрахунків звітного періоду, тис. грн				Витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної заборгованості пов'язаних сторін, тис. грн
									заборгованість на початок звітного періоду	погашено заборгованість за звітний період	збільшено суму заборгованості за звітний період	залишок заборгованості на кінець звітного періоду	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	ТОВ «СУЗІР'Я ФІНАНС»	39804515	11	1	840	-	49	Погашен ня заборгов аності за цінні папери.	1425	1122	-	303	-

Керівництво ПРАТ СК «СУЗІР'Я» вважає пов'язаною стороною ТОВ «СУЗІР'Я ФІНАНС», оскільки Голова наглядової ради Покровський Ростислав Леонідович має істотну участь у ПРАТ СК «СУЗІР'Я», а саме -73,1% та значний вплив у ТОВ «СУЗІР'Я ФІНАНС» - 49%.

б) розкриття інформації щодо виконання вимог законодавства України страховиком у разі залучення коштів на умовах субординованого боргу:

Таблиця 3

Інформація про угоди (договори) про залучення коштів на умовах субординованого боргу

№ з/п	Номер Угоди	Дата укладення Угоди	Найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) інвестора згідно з Угодою	Строк залучення коштів за Угодою	Початкова сума залучення коштів за Угодою (у валюті Угоди, тис. од.)	Валюта Угоди	Залишок боргу на кінець звітної періоду за Угодою, (у валюті Угоди, тис. од.)	Інформація про дотримання графіка (умов) сплати процентів за Угодою	Дата (дати) внесення змін до Угоди протягом звітної періоду (якщо здійснювалося)	Зміст таких змін до Угод (кожної окремо, якщо змін було кілька)	Дата (дати) внесення змін до Дозволу до відповідної Угоди протягом звітної періоду	Інформація про отриманні Дозволу до Угоди протягом звітної періоду (номер, дата)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Залучення коштів на умовах субординованого боргу Компанією не здійснювалося.

інформація про дотримання прогностичного розрахунку виконання вимог до платоспроможності страховика, що надавався для отримання Дозволу, або суттєвого відхилення від нього (недосягнення прогностичного значення більше ніж на 10%) з наданням пояснень щодо такого відхилення (надається протягом першого року дії кожної відповідної Угоди).



**Інформація про вимоги страховика до пов'язаних з інвестором осіб та/або надані страховиком фінансові/майнові зобов'язання пов'язаним з інвестором особам**

№ з/п	Найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язаної з інвестором за Угодою особи	Код за ЄДРПОУ пов'язаної з інвестором за Угодою особи / реєстраційний номер облікової картки платника податків	Найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) інвестора за Угодою (Угодами)	Сума вимог страховика до такої пов'язаної особи на кінець звітного періоду, тис. грн	Інші вимоги протягом звітного періоду до такої пов'язаної особи, що були погашені станом на звітну дату (так/ні)	Сума наданих страховиком фінансових/майнових зобов'язань такої пов'язаної особи станом на кінець звітного періоду, тис. грн	Інформація про інші надані страховиком протягом звітного періоду фінансові/майнові зобов'язання такої пов'язаної особи, що були погашені станом на звітну дату (так/ні)
1	2	3	4	5	6	7	8
	-	-	-	-	-	-	-

Інформація про вимоги страховика до пов'язаних з інвестором осіб та/або надані страховиком фінансові/майнові зобов'язання пов'язаним з інвестором особам відсутня.

*інформація щодо виконання програми капіталізації страховика станом на звітну дату;*

Протягом звітного періоду до регулятивного капіталу страховика кошти субординованого боргу не враховувалися, у зв'язку з його відсутністю.

*7) розкриття інформації в разі залучення коштів на умовах субординованого боргу та обліку таких коштів у складі зобов'язань регуляторної звітності страховика, складеної відповідно до вимог Правил, а саме:*

*до моменту отримання Дозволу;*

Залучення коштів на умовах субординованого боргу та обліку таких коштів у складі зобов'язань регуляторної звітності страховика, складеної відповідно до вимог Правил не здійснювалося.

*отримання повідомлення про невідповідність вимогам, установленим нормативно-правовим актом Національного банку про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг;*

Компанія не отримувала повідомлень про невідповідність вимогам, установленим нормативно-правовим актом Національного банку про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

*8) розкриття інформації про потенційні зобов'язання страховика.*

Таблиця 5

## Інформація про потенційні зобов'язання страховика

№	Дата постання позову	Предмет позову	Сума позову	Найменування	Стаття розгляду
1	2	3	4	5	6
-	-	-	-	-	-

У Компанії відсутні зобов'язання (крім страхових), що пов'язані з розглядом судових справ, у яких учасником є страховик, та можуть вплинути на фінансовий стан страховика.

*виникнення нових податкових зобов'язань (зміна податкових зобов'язань у зв'язку зі зміною законодавства України, зміна облікової політики, зобов'язання пов'язані із судовими позовами тощо).*

Потенційні податкові зобов'язання відсутні.

*виникнення зобов'язань із капітальних вкладень (придбання основних засобів, нематеріальних активів тощо).*

Компанія немає зобов'язань із капітальних вкладень (придбання основних засобів, нематеріальних активів тощо).

*виникнення безвідкличних позабалансових зобов'язань (гарантії, поруки за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо).*

У Компанії відсутні безвідкличні позабалансові зобов'язання (гарантії, поруки за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо).

9) розкриття інформації про придбання/продаж державних цінних паперів (далі - ДЦП), яке відбулося у звітному періоді.

Таблиця 6

## Інформація про придбання/продаж державних цінних паперів

№ з/п	Назва ДЦП	Міжнародний ідентифікаційний номер (ISIN) ДЦП	Кількість придбаних/проданих ДЦП, шт.	Дані торговця, за посередництвом якого було укладено договір купівлі/продажу ДЦП (найменування, код за ЄДРПОУ)	Дата набуття/припинення права власності (дата зарахування на рахунок у цінних паперах/списання з рахунку в цінних паперах)	Дата перерахування/отримання коштів за цінними паперами	Балансова вартість ДЦП станом на звітну дату, тис. грн	Модель оцінки ДЦП за міжнародним стандартом фінансової звітності 9 "Фінансові інструменти"	Мета здійснення продажу
-------	-----------	---	---------------------------------------	--	--	---	--	--	-------------------------

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ОВДП Середньооблі кові (військові)	UA4000227656	1260	АБ «УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ 23697280	23.08.2023	23.08.2023	1328	Справед лива вартість	
2	ОВДП Середньооблі кові	UA4000187207	3670	АБ «УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ 23697280	04.10.2023	04.10.2023	3952	Справед лива вартість	
3	ОВДП Середньооблі кові (військові)	UA4000230213	2050	АБ «УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ 23697280	21.02.2024	21.02.2024	2087	Справед лива вартість	-
4	ОВДП Середньооблі кові (військові)	UA4000231187	5260	АБ «УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ 23697280	07.05.2024	07.05.2024	5527	Справед лива вартість	
6	ОВДП Середньооблі кові (військові)	UA40002312K7	4115	АБ «УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ 23697280	03.07.2024	03.07.2024	4128	Справед лива вартість	
7	ОВДП Середньооблі ков і	UA4000224380	3481		14.02.2024	14.02.2024	3639	Справед лива вартість	Погаш ення
8	ОВДП Середньооблі кові (військові)	UA4000227763	5265		01.05.2024	01.05.2024	5013	Справед лива вартість	Погаш ення
9	ОВДП Середньооблі кові	UA4000226286	3315		26.06.2024	26.06.2024	3272	Справед лива вартість	Погаш ення

*10) коригування звітності.*

У звітному періоді відбулось коригування фінансової звітності минулих періодів у зв'язку з приведенням у відповідність до вимог МСФЗ 17 «Страхові контракти».

*11) наявність судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестрахування).*

Таблиця 7

Інформація про наявність судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестрахування)

№ з/п	Дата подання позову	Предмет позову	Сума позову	Найменування позивача	Стадія розгляду
1	2	3	4	5	6
-	-	-	-	-	-

Наявність у Компанії судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестрахування) відсутня.

*12) інформація щодо здійснення страхування життя.*

Компанія здійснює свою діяльність за отриманою ліцензією на провадження страхування за класами страхування іншими, ніж страхування життя.

*13) інформація про події, що відбулися у звітному періоді та вплинули на здатність страховика забезпечити здійснення безперервної діяльності.*

Керівництво Компанії підготувало цю звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій та подій після звітної дати на діяльність Компанії.

Станом на дату випуску цієї звітності російське воєнне вторгнення в Україну продовжується, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Компанія провадить діяльність та надає послуги на всій території України за винятком тимчасово окупованих територій або територій, де ведуться активні бойові дії, отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Компанії протягом звітного періоду та планує вживати всіх необхідних заходів для підтримання безперервності діяльності і в подальших періодах.

Спираючись на результати проведеного аналізу, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Компанії достатніх ресурсів для продовження діяльності протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї звітності.

Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

*14) належність страховика до фінансових груп.*

Компанія не є учасником фінансових груп.

*15) інформація щодо складових регулятивного капіталу.*

Таблиця 8

Інформація про складові регулятивного капіталу страховика

№ з/п	Складові регулятивного капіталу	Сума, тис. грн
1	2	3
1	I. Сума надлишку прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика	41508
2	1. Сума прийнятних активів страховика для розрахунку регулятивного капіталу	45914
3	2. Загальна сума усіх зобов'язань і забезпечень страховика, крім позабалансових (визначена за даними регуляторного балансу страховика), без урахування:	4406
4	1) субординованого боргу, врахованого у складі регулятивного капіталу страховика	0
5	2) суми зобов'язань інших, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестраховування), що забезпечені активами страховика, у розмірі, що не перевищує суми такого забезпечення	0
6	II. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня	52772
7	1. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня	46425
8	2. Сума складових регулятивного капіталу другого рівня	6347
9	3. Сума складових регулятивного капіталу третього рівня	0

10	III. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу	41508
11	1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	35161
12	2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	6347
13	3. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу третього рівня	0
14	IV. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу	41508
15	1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	35161
16	2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	6347

*Інша інформація щодо дотримання страховиком установлених вимог до платоспроможності, включаючи дотримання вимог до покриття технічних резервів, а також щодо інших показників і вимог, установлених законодавством України.*

Таблиця 9

Інформація про зобов'язання інші, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестрахування), що забезпечені активами страховика

№ з/п	Ідентифікатор показника файла IRB3 "Дані регуляторного балансу. Зобов'язання та забезпечення", до якого включено вартість заборгованості	Короткий опис (суть заборгованості) та правочин, на підставі якого виникло таке зобов'язання	Балансова вартість зобов'язання, тис. грн	Ідентифікатор показника файла IRB1 "Дані регуляторного балансу. Активи", до якого включено вартість активу	Балансова вартість активу, тис. грн	Величина вартості зобов'язання, що врахована під час розрахунку регулятивного капіталу, тис. грн
1	2	3	4	5	6	7
	Усього	-	-	-	-	

Компанія дотримується установлених вимог до платоспроможності, включаючи дотримання вимог до покриття технічних резервів, а також щодо інших показників і вимог, установлених законодавством України.

Зобов'язання інші, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестрахування), що забезпечені активами страховика, які б обмежували операції з фінансовими активами відсутні. Про що свідчать дані регулятивної звітності Компанії.

*16) інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду.*

Подій (сприятливі та несприятливі/коригуючі та некоригуючі), які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан страховика, дотримання ним установлених вимог до платоспроможності, включаючи дотримання вимог до покриття технічних резервів, та відбулися в період між закінченням звітного періоду і датою подання даних звітності не відбувалось.

Голова Правління

Наталія ОКСЕНЕНКО