

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "СК "УНІК"
Територія Печерський район м.Києва
Організаційно-правова форма господарювання _____
Вид економічної діяльності _____
Середня кількість працівників² 5
Адреса, телефон _____ вулиця Велика Васильківська, буд. 39, м. КИЇВ, 01024, Україна

Дата (рік, місяць, число)
за
ЄДРПОУ
за
КАТОТТГ
за
КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2024	01	01
35441556		
UA80000000000624772		
250		
65.12		

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **01.01.2024** р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду		
			За МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17
1	2	3	4		5
I. Необоротні активи		За МСФЗ 4	За МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17
Нематеріальні активи	1000	4	4		4
первісна вартість	1001	4	4		4
накопичена амортизація	1002	0	0		0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0		0
Основні засоби	1010	15 536	19263		19263
первісна вартість	1011	15 541	19268		19268
знос	1012	5	5		5
Інвестиційна нерухомість	1015	16 436	0		0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	16 436	0		0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0		0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0		0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0		0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0		0
Довгострокові фінансові інвестиції:					0
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0		0
інші фінансові інвестиції	1035	11 053	24872		24872
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0		0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0		0
Гудвіл	1050	0	0		0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0		0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0		0
Інші необоротні активи	1090	0	0		0
Усього за розділом I	1095	43 029	44 139		44 139
II. Оборотні активи					

Запаси	1100	7	0		0
Виробничі запаси	1101	7	0		0
Незавершене виробництво	1102	0	0		0
Готова продукція	1103	0	0		0
Товари	1104	0	0		0
Поточні біологічні активи	1110	0	0		0
Депозити перестраховання	1115	0	0		0
Векселі одержані	1120	0	0		0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	61	24	-24	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					0
за виданими авансами	1130	0	0		0
з бюджетом	1135	0	0		0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0		0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	6262		6262
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0		0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 276	0		0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0		0
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 390	24645		24645
Готівка	1166	0	0		0
Рахунки в банках	1167	4 390	24645		24645
Витрати майбутніх періодів	1170	14	0		0
Активи на залишок покриття за контрактами страхування	1180	0	0		0
з них					0
валова сума ЗЗП	1181	0	0		0
дебіторська заборгованість за договорами страхування	1182	0	0	24	24
за мінусом зобов'язання за вимогами за утримуваними контрактами перестраховання	1183	0	0		0
Інші оборотні активи	1190	0	0		0
Усього за розділом II	1195	10 748	30 931	0	30 931
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0		0
Баланс	1300	53 777	75 070	0	75 070

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду		
			За МСФЗ 4	За МСФЗ 4	Коригування За МСФЗ 17
1	2	3	4		
I. Власний капітал			За МСФЗ 4	За МСФЗ 4	Коригування За МСФЗ 17
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	35 050	54050		54050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0		0
Капітал у дооцінках	1405	15 476	73		73
Додатковий капітал	1410	0	0		0
Емісійний дохід	1411	0	0		0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0		0
Резервний капітал	1415	0	0		0

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 582	1555		1555
Неоплачений капітал	1425	0	0		0
Вилучений капітал	1430	0	0		0
Інші резерви	1435	0	0		0
Усього за розділом I	1495	52 108	55 678		55 678
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0		0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0		0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0		0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0		0
Довгострокові забезпечення	1520	20	54		54
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	20	54		54
Цільове фінансування	1525	0	0		0
Благодійна допомога	1526	0	0		0
Страхові резерви	1530	197	0		0
у тому числі:					
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0		0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	197	0		0
резерв незароблених премій	1533	0	0		0
інші страхові резерви	1534	0	0		0
Інвестиційні контракти	1535	0	0		0
Призовий фонд	1540	0	0		0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0		0
Усього за розділом II	1595	217	54		54
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків	1600	0	0		0
Векселі видані	1605	0	0		0
Поточна кредиторська заборгованість за:					
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0		0
товари, роботи, послуги	1615	395	19061		19061
розрахунками з бюджетом	1620	167	211		211
у тому числі з податку на прибуток	1621	162	204		204
розрахунками зі страхування	1625	7	8		8
розрахунками з оплати праці	1630	23	28		28
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0		0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0		0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	860	30		30
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю, у тому числі	1650	0	0	0	0
<i>Зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування</i>		0	0		0
<i>з них</i>		0	0		0
<i>валова сума ЗЗП</i>		0	0		0
<i>за авансами одержаними</i>		0	0		0

за мінусом дебіторської заборгованості клієнтів		0	0		0
Зобов'язання за контрактами перестраховування на залишок покриття		0	0		0
Зобов'язання за страховими вимогами		0	0		0
заявлені страхові виплати		0	0		0
незаявлені страхові виплати		0	0		0
інші зобов'язання за страховою діяльністю		0	0		0
Поточні забезпечення	1660	0	0		0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0		0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0		0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0		0
Усього за розділом III	1695	1 452	19 338		19 338
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0		0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0		0
Баланс	1900	53 777	75 070	0	75 070



Керівник

Чорнодуб Дмитро Юрійович

Головний бухгалтер

Чирва Лариса Анатоліївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну пог

Дата (рік, місяць, день)

Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю
"Страхова компанія УНІК"

ЄДРПОВ

КОДИ

2024 | 01

35441556

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року
		1	2	3	4
		МСФЗ 4	Коригування	МСФЗ 17	МСФЗ 4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000			0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	5558	(5558)	0	4 902
Премії підписані, валова сума	2011	5558	(5558)	0	4 901
Премії, передані у перестраховування	2012	0		0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0		0	1
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0		0	0
Дохід від страхування			5558	5 558	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2352)	2352	0	(2 291)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(2741)	2741	0	2 934
Витрати від страхування			-4 896	-4 896	
<i>страхові вимоги за подіями, що сталися</i>		0	(2741)	-2 741	
<i>амортизація аквізиційних грошових потоків</i>		0	(2352)	-2 352	
<i>зміни у зобов'язаннях за страховими вимогами</i>		0	0	0	
<i>інші коригування в оцінках зобов'язань</i>		0	197	197	
<i>інші понесені витрати на страхові послуги</i>		0	0	0	
Валовий прибуток (збиток) за договорами страхування		465	197	662	
премії, передані у перестраховування		0	0	0	
відшкодування за договорами перестраховування		0	0	0	
Валовий прибуток (збиток) за договорами перестраховування		0	0	0	
Валовий:					
прибуток	2090	465	0	465	0
збиток	2095	0	0	0	(323)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	197	-197	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	197	-197	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0	0	0
Інші операційні доходи	2120	807	0	807	858,00
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0	0	0,00
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0	0	0,00
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0	0	0,00
Адміністративні витрати	2130	-841	0	-841	(365)

Витрати на збул	2150	-281	0	-281	0,00
Інші операційні витрати	2180	-7707	0	(7 707)	(49)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0	0	0,00
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0	0	0,00
Фінансовий результат від операційної діяльності:					
прибуток	2190	0	0	0	0
збиток	2195	-7360	0	(7 360)	(76)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0	0	0
Інші фінансові доходи	2220	7487	0	7487	22
Інші доходи	2240	84	0	84	283
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0	0	0
Інші витрати	2270	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:					
прибуток	2290	211	0	211	229
збиток	2295	0	0	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-205	0	-205	-162
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0	0	0
Чистий фінансовий результат:		0	0		
прибуток	2350	6	0	6	67
збиток	2355	0	0	0	0

продовження

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року
		1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-15403	0	-15403	15476
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	2445	-33	0	-33	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-15436	0	-15436	15476
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-15436	0	-15436	15476
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-15430	0	-15430	15543

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року
		1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	33	0	33	4
Витрати на оплату праці	2505	336	0	336	88
Відрахування на соціальні заходи	2510	74	0	74	29
Амортизація	2515	0	0	0	0
Інші операційні витрати	2520	8386	0	8 386	293
Разом	2550	8829	0	8 829	414

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	0	0	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0	0,00	0,00
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0	0,00	0,00
Дивіденди на одну просту акцію	2620	0	0	0,00	0,00

Керівник

Головний бухгалтер



Чорнодуб Дмитро Юрійович

Чирва Лариса Анатоліївна

КОДИ		
2023	10	01
35441556		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія УНІК" за ЄДРПОУ
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за **Рік 2023** р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	5486	4775
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3576)	(2125)
Праці	3105	(265)	(63)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(73)	(26)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(253)	(31)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(162)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(91)	(30)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(1993)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(2741)	(1934)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(3695)	(49)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-5117	-1446
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Набування від реалізації фінансових інвестицій	3200	0	16863
необоротних активів	3205	15000	60
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	372	22
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(9000)	(12272)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	6372	4673
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	19000	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	19000	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	20255	3227
Залишок коштів на початок року	3405	4390	1163
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	24645	4390



Керівник

Головний бухгалтер

[Handwritten signature]

Чорнодуб Дмитро Юрійович

Чирва Лариса Анатоліївна

неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	19000	-15403	-27	0	0	3570
Залишок на кінець року	4300	54050	73	1555	0	0	55678



Керівник

Чорнодуб Дмитро Юрійович

Головний бухгалтер

Чирва Лариса Анатоліївна

Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік

Товариство з додатковою відповідальністю

«Страхова компанія «УНІК»

(код ЄДРПОУ 35441556)

Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік.

1. Загальна інформація про компанію

Повна назва	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія УНІК» (далі – Компанія);		
Скорочена назва Товариства	ТДВ «СК «УНІК»		
Код ЄДРПОУ	35441556		
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю		
Ліцензії	<i>Ліцензія</i>	<i>Номер</i>	<i>Дата</i>
	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ 584901	17.01.2008
	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ 584898	17.01.2008
	Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АВ 584900	17.01.2008
	Страхування вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ	АВ 584499	17.01.2008
	Медичне страхування	АЕ 198513	04.02.2013
	страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	Розпорядження 463	29.03.18.
	Страхування фінансових ризиків	Розпорядження 463	29.03.18.
	добровільне страхування кредитів (у т.ч. відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Розпорядження 1482	23.06.20
	добровільне страхування	Розпорядження 1482	23.06.20

	виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій		
	добровільне страхування залізничного транспорту	Розпорядження 1482	23.06.20
Юридична адреса	02091 м.Київ вул. Велика Васильківська, 39		
Фактична адреса	02091 м.Київ вул. Велика Васильківська, 39		
Відокремлені підрозділи	Відокремлені підрозділи у Товариства - відсутні		
Офіційна сторінка в інтернеті	http://unic.in.ua/		
Адреса електронної пошти	office@unic.in.ua		
Банк, основний рахунок	УКргазбанк ПАТ, м. Київ Поточний рахунок № UA373204780000026504743584864		
Генеральний директор	Чорнодуб Д.Ю.		
Головний бухгалтер	Чирва Л.А.		
Період, який охоплено фінансовою звітністю	2023 рік		

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія УНІК» (Страхова компанія, Компанія, Товариство) є товариством, яке зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України. Фінансова звітність Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія УНІК», за 2023 рік. Основним видом діяльності компанії є інші види страхування, крім страхування життя (код КВЕД 65.12).

2.2. Економічне середовище, в якому компанія здійснює свою діяльність

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. 24 лютого 2022 року росія вторглася в Україну, розпочавши найбільшу війну в Європі з часів балканських конфліктів 1990-х років. Ця агресивна війна була засуджена в усьому світі і продовжує завдавати шкоди людському та матеріальному ресурсу України. За оцінками ООН, станом на жовтень 2023 року в Україні налічується 3.7 мільйона внутрішньо переміщених осіб, 5.8 мільйона людей емігрували до європейських країн, а близько 14.6 мільйона потребують допомоги і послуг у сфері охорони здоров'я та захисту. Масштабне руйнування інфраструктури вплинуло на можливість людей отримати доступ до базових потреб, таких як електроенергія, вода, продукти харчування, охорона здоров'я та освіта. За результатами RDNA2, прямі збитки, завдані внаслідок повномасштабної війни, становлять близько 125 мільярдів євро, а першочергові потреби на 2023 рік - 13 мільярдів євро. Найбільше постраждали житловий сектор, транспорт, енергетика, торгівля та промисловість. Відтоді масштаби руйнувань тільки зростають.

Війна мала руйнівний вплив на виробничий потенціал та економічну активність України. Реальний ВВП скоротився на 29% у 2022 році, що стало найбільшим падінням в сучасній історії України. Хоча найбільше постраждав будівельний сектор, обсяг виробництва якого скоротився на 68%, але найсильніших ударів зазнали промисловість (38%), торгівля (31%), сільське господарство (28%) та транспорт (44%). У 2023 році економіка дещо відновилася завдяки сильнішим фіскальним стимулам, уповільненню інфляції та продовженню міжнародної допомоги, але потрібно набагато більше зусиль, щоб повернутися навіть до довоєнного рівня.

Окрім серйозного впливу на життя українців, окупація території російською федерацією, руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, розрив ланцюгів постачання та експорту призвели до падіння ВВП України на 29.1% у 2022 році, що стало найбільшим річним падінням в українській новітній історії. Військові дії, посилені блокадою морських портів та дефіцитом електроенергії, призвели до падіння експорту товарів на 35.2%, що зменшило надходження іноземної валюти в країну. Імпорт також значно скоротився, але менше, ніж експорт, через швидке зростання імпорту військового обладнання. Таким чином, імпорт товарів скоротився лише на 20.4%, що призвело до збільшення торговельного дефіциту з 6.6 до 14.7 млрд дол. США.

Однак ризики залишаються надзвичайно високими через невизначену тривалість агресивної війни Російської Федерації проти України.

За умови, що війна закінчиться до кінця наступного року, економіка продовжить відновлюватись у короткостроковій перспективі, але темпи зростання залишатимуться помірними без значного фіскального імпульсу. Оборона і безпекова політика та соціальний захист залишаються пріоритетними сферами видатків, зважаючи на обмежену мобілізацію доходів та враховуючи базову економічну ситуацію.

П'ять секторів, які, за оцінками, мають найбільший потенціал для прискорення економічного зростання - це енергетика, сільське господарство, транспорт, критична сировина та ІТ. Ці сектори мають безпосереднє стратегічне значення для країни, а також є потенційними каталізаторами прискореного післявоєнного економічного зростання.

За умови, що війна закінчиться наприкінці 2024 року, і за умови стабільної макрофінансової ситуації, Мінекономіки прогнозує, що економіка України почне поступово відновлюватися. У 2024 році зростання ВВП прогнозується на рівні 4.6% порівняно з 2023 роком. Макроекономічний прогноз Мінекономіки, покладений в основу Державного бюджету України на 2024 рік, забезпечує можливість для поступового зростання також і податкових надходжень. Таким чином, в 2024 році номінальний обсяг державного бюджету може зрости до 1 768.5 млрд грн, що на 25% більше бюджету 2023 року.

Керівництво Товариства стежить за розвитком подій і, за необхідності, вживає можливі заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Передбачається, що подальший негативний розвиток політичної ситуації, падіння макроекономічних показників у світі, погіршення умов зовнішньої та внутрішньої торгівлі може негативно впливати на діяльність Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

При складанні фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва впливу українського бізнес-середовища на операції та фінансове становище Товариства. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятись від оцінки керівництва.

ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в чинній редакції, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

Починаючи з 2012 року Товариство складає звітність за МСФЗ.

Міжнародний стандарт фінансової звітності 1 (МСФЗ 1) «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», що виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, передбачає коригування для переходу від попередніх до міжнародних стандартів: припинення визнання окремих старих активів та зобов'язань; визнання нових активів і зобов'язань; перекласифікація окремих активів чи зобов'язань; оцінка доходів та витрат. Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності

розпочато з 2012 року, датою переходу на МСФЗ є 1 січня 2012 року. Тому, вхідні залишки Товариства на початок 2012 року трансформовано згідно МСФЗ.

Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та є фінансовою звітністю загального призначення.

Ця фінансова звітність складена на основі облікових даних Товариства.

Під час складання пакету фінансової звітності за 2023 рік згідно з МСФЗ керівництво застосувало міжнародні стандарти, що є чинними станом на 31.12.2023 року та опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України і є офіційним перекладом українською мовою, та враховує Проекти будь-яких МСФЗ, наявні на зазначену дату. Облікова політика відповідає всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання повного пакету фінансової звітності за МСФЗ (тобто, станом на 31 грудня 2023 року).

МСФЗ, які набули чинності в звітному періоді

Зміни до МСФЗ, що набувають чинності з 01 січня 2023 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов’язаний з активами та зобов’язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” спрямовані на допомогу суб’єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз’яснення, яким чином суб’єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик. Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб’єкта господарювання. Інформація про облікову політику, яка пов’язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб’єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін. Декілька аспектів, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб’єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб’єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов’язана зі сферою, щодо якої суб’єкт господарювання зобов’язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб’єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб’єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.

Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”

Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно. Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети. Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки. Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13). Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів. Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;

Зміни до МСБО 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації. Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації. На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен: а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з: і) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та іі) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату. Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату. Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувані та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

Зміни до МСФЗ (IFRS)17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за

страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестраховування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

- випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестраховування;
- утримуваних ним договорів перестраховування;
- випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування.

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента”. Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;
- Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”.

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного

періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов’язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб’єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб’єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб’єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Стандарти зі сталого розвитку

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб’єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

- впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);
- окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб’єкта господарювання, зокрема така інформація:

- опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку;

- опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;
- інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членом адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

У фінансовій звітності Товариство за звітний період, що закінчився 31.12.2023 року, не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, які не вступили в силу, поправки до них та інтерпретації.

Основа для складання фінансової звітності

Дана фінансова звітність складена на основі історичної вартості. Фінансова звітність представлена у гривнях, всі суми округлені до найближчої тисячі, без десяткових знаків.

Заява про відповідність

Фінансова звітність товариства підготовлена у відповідності до МСФЗ в редакції, затвердженій Радою з МСФЗ та які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення, суттєвість.

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн.). Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн). Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

На доречність інформації у Товаристві має вплив її характер і суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її опущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта, що оцінюється і допустимості помилки. Відповідно до облікової політики Товариства встановлено наступні критерії порогу суттєвості:

Об'єкти суттєвості	Діапазон (у % від бази)	База для визначення кількісного критерію суттєвості інформації
1. Господарські операції та події, пов'язані зі зміною у складі активів, зобов'язань, власного капіталу	До 3 %	Вартість відповідно всіх активів або всіх зобов'язань, або власного капіталу

Товариства		
2. Господарські операції та події щодо доходів і витрат	До 2 %	Сума чистого прибутку (збитку)
	До 0,1 %	Загальна сума доходів Товариства або загальна сума витрат Найбільша за значенням класифікаційна група доходів та витрат відповідно. Наприклад, чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) та собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)
3. Вартісні відхилення при проведенні переоцінки або зменшенні корисності необоротних активів	До 10 %	Справедлива вартість активу
4. Визначення подібності активів	До 10 %	Справедлива вартість об'єктів обміну
5. Визначення звітного сегмента при розкритті інформації про сегменти	До 10 %	Відповідно чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) або фінансовий результат сегмента, або активи усіх сегментів Товариства
6. Інші господарські операції та події	Не більше 5 %	Критерії та ознаки суттєвості визначаються виходячи з потреб користувачів, економічної доцільності з урахуванням: <ul style="list-style-type: none"> • обсягів діяльності Товариства; • характеру впливу об'єкта обліку на рішення користувачів; • інших якісних чинників, які можуть впливати на визначення порога суттєвості
7. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)	5 %	Сума підсумку балансу; підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
	5 %	Підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
8. Статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)	5 %	Сума чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
	5 %	Фінансовий результат від операційної діяльності
9. Статті Звіту про рух грошових коштів	5 %	Сума чистого руху грошових коштів від операційної діяльності
10. Статті Звіту про власний капітал	5 %	Розмір власного капіталу

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Річна фінансова звітність включає: Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 р.; Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.; Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.; Звіт про власний капітал за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.; Примітки до фінансової звітності за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р., що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервної діяльності. Управлінським персоналом здійснювалася оцінка здатності підприємства безперервно

продовжувати діяльність. Керівництвом Товариства було розглянуто події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

ОЦІНКИ ТРИГЕРІВ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ КОМПАНІЇ

№	Тригер (ознака)	Вплив тригера на безперервність	Коментар
1.	Необхідність звертатися за фінансовою підтримкою до акціонерів та/або державних програм, призначених для підтримки бізнесу	Не вплинув	
2.	Необхідність додаткових дій з боку управлінського персоналу, завдяки яким компанія зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки	Не вплинув	
3.	Очікування НЕвиконання фінансових ковенантів, що містяться в договорах кредитування, за різних сценаріїв розвитку подій	Не вплинув	
4.	Комунікації з банками щодо наслідків порушення ковенант, пропозицій щодо їх перегляду незастосовності ковенантів на певні дати	Не вплинув	
5.	Вихід ключового акціонера (власника)	Не вплинув	
6.	Виникнення суттєвих негативних факторів на рівні економіки в цілому або галузі, які можуть призвести до різкого погіршення її показників рентабельності чи фінансового стану у найближчому майбутньому	вплинув	24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну, оголосивши проведення "спеціальної військової операції" в Україні, а по суті - розв'язавши війну. Після оголошення на території України воєнного стану та початку активної фази бойових дій більша частина бізнесу по всій країні була фактично

			<p>паралізована. Починаючи від морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами, які знаходяться на території проведення бойових дій.</p> <p>Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя, як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні.</p>
7.	Позики з фіксованим строком, погашення яких наближається, за відсутності реальних перспектив пролонгації чи погашення	Не вплинув	
8.	Надмірне використання короткострокових позик для фінансування довгострокових активів	Не вплинув	
9.	Ознаки скасування фінансової підтримки кредиторами	Не вплинув	
10.	Зміни конкурентних умов не на користь компанії	Не вплинув	
11.	Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових	Не вплинув	

	потоків		
12.	Перехід від системи оплати в кредит за доставлений товар, отриману послугу до системи оплати в момент доставки товару, отримання послуги	Не вплинув	
13.	Перемовини з кредиторами щодо реструктуризації та/або збільшення обсягів позик	Не вплинув	
14.	Суттєві реструктуризації бізнес-процесів та операцій з метою скорочення операційних та інших витрат	Не вплинув	
15.	Систематичні намагання капіталізації витрат, навіть з порушенням МСФЗ	Не вплинув	
16.	Систематичне зростання дебіторської заборгованості (особливо високою концентрацією ризику на дебіторах з високим кредитним ризиком)	Не вплинув	
17.	Погодження компаній на не вигідні умови залучення фінансових ресурсів	Не вплинув	
18.	Високий ступінь невизначеності, пов'язаний з певними подіями (наприклад, війна, інший форс-мажор)	вплинув	24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну, оголосивши проведення "спеціальної військової операції" в Україні, а по суті - розв'язавши війну. Після оголошення на території України воєнного стану та початку активної фази бойових дій більша частина бізнесу по всій країні була фактично паралізована. Починаючи від морального та психологічного

			<p>шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами, які знаходяться на території проведення бойових дій.</p> <p>Керівництво Товариства стежить за розвитком подій і, за необхідності, вживає можливі заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Передбачається, що подальший негативний розвиток політичної ситуації, падіння макроекономічних показників у світі, погіршення умов зовнішньої та внутрішньої торгівлі може негативно впливати на діяльність Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.</p>
19.	Юридичні обмеження бізнесу (наприклад, порушення нормативних вимог що загрожує відкликанням ліцензій, втрата патентів, потрапляння в санкційні списки, судові процеси тощо)	Не вплинув	
20.	Тривала відсутність виплати дивідендів, що означає недостатність грошових потоків, якщо це не є свідомою стратегією	Не вплинув	

21.	Втрата ключових контрагентів (покупців та постачальників) за умови високої концентрації ризиків, суттєве порушення ланцюгів постачань	Не вплинув	
22.	Виставляння на продаж активів, що мають системне значення для бізнесу (або інформація про потенційні наміри такого продажу)	Не вплинув	
23.	Зростання показників ймовірності банкрутства (Моделі Альтмана, Таффлера, Спрінггейта, Чессера, коефіцієнт Бівера...) тощо.	Не вплинув	
24.	Наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити діяльність	Не вплинув	

Намірів щодо ліквідації, реорганізації чи припинення діяльності Товариства Засновники та управлінський персонал не має.

Основні припущення, що стосуються майбутнього, та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році.

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал здійснював попередні оцінки впливу невизначених майбутніх подій на окремі активи та зобов'язання. Такі попередні оцінки базуються на інформації, яка наявна на дату фінансової звітності, тому фактичні результати у майбутньому можуть відрізнятись від таких оцінок.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31.12.2023 р., затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства **25.02.2024 року**. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується ця фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, або на основі оцінки незалежних експертів, аналізу дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Земельні ділянки обліковуються методом переоціненої вартості, усі інші основні засоби за історичною собівартістю. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик

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

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

Методи подання інформації у фінансових звітах

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в розділі III Звіту про фінансові результати.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Суттєві облікові судження та оцінки, основні принципи облікової політики

Суттєві облікові судження

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей

вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. 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.

Станом на 31.12.2023 р. середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 5,1 % річних. Станом на 31.12.2023р. Середньозважена ставка за портфелем банківських кредитів за даними статистичної звітності банків (без урахування овердрафту), складає 12,1% Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial> розділ "Вартість строкових депозитів", розділ «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків».

4.6. 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. Якщо кредитний ризик по фінансовому активу низький, Товариство приймає рішення про створення резерву очікуваних кредитних збитків в момент визнання активу в розмірі 0,1-100% від справедливої вартості такого активу. У разі, якщо на розсуд керівництва кредитні збитки не очікуються, або такі, у яких ймовірність настання відсутня, резерв очікуваних кредитних збитків у момент визнання таких активів, може бути нижчим за розмір в цьому абзаці.

Щодо простроченої дебіторської заборгованості: резерв сумнівних боргів визначається на основі аналізу заборгованості від конкретного дебітора. Товариство здійснює аналіз по кожному конкретному дебітору й відбирає сумнівних. Серед ознак сумнівності можуть бути: прострочення заборгованості, неналежний фінансовий стан дебітора, порушення проти нього справи про банкрутство, наявність нього податкового боргу й податкової застави тощо. За обставин, що визначені у цьому пункті визнається резерв сумнівності у розмірі 0,1- 100% по кожному дебітору за договором у відповідності до якого є експертна думка.

Податкове та інше законодавство

Українське податкове законодавство та регуляторна база, зокрема валютний контроль та митне законодавство, продовжують розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, та можуть тлумачитись місцевими, обласними і центральними органами державної влади та іншими урядовими органами по-різному. Випадки непослідовного тлумачення не є незвичайними. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Товариства, є правильним, і що Товариство дотрималось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки та відрахування були сплачені або нараховані.

Водночас існує ризик того, що операції та правильність тлумачень, які не були оскаржені регулятивними органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик значно зменшується з плином часу. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів не є доцільним.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх історичною собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів

Амортизацію об'єктів основних засобів здійснюється прямолінійним методом у продовж очікуваних строків корисного використання кожного активу. Строки корисного використання кожного активу є такими:

Найменування групи/класу	Строк корисного використання, місяців
Будинки та споруди	180-240
Машини та обладнання	60
<i>в т.ч. класи</i>	
<i>офісна комп'ютерна техніка</i>	60
<i>інші машини та обладнання</i>	60
Транспортні засоби	60
Інструменти, прилади та інвентар	60
Інші основні засоби	144

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів не розраховується та з метою амортизації дорівнює 0 (нуль) грн.

Основні засоби оцінюються за собівартістю мінус амортизаційні витрати та витрати від зменшення корисності.

Запаси.

Запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю. Вибуття запасів оцінюється наступними методами: однорідні запаси - за собівартістю перших по часу надходження запасів (ФІФО); всі інші - за ідентифікованою собівартістю відповідної одиниці запасів. На дату балансу запаси визнаються за найменшою з оцінок: за балансовою вартістю або за чистою вартістю реалізації.

Зменшення корисності активів.

В кінці кожного звітної періоду Компанія, у відповідності до МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів», оцінює, чи є ознаки того, що корисність активів може зменшитися. Якщо хоча б одна з таких ознак існує, Компанія оцінює суму очікуваного відшкодування такого активу. Балансову вартість активу слід зменшувати до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Збиток від зменшення корисності визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом.

Оренда

Компанія визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

- періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю.
- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Оцінку тривалості невідмовного періоду оренди Компанія здійснює наступним чином:

1) для договорів, за якими оренда є забезпеченою правовою санкцією, тривалість невідмовного періоду оренди оцінюється як період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією;

2) для договорів, за якими оренда не є забезпеченою правовою санкцією, тривалість невідмовного періоду оренди оцінюється таким чином:

- якщо базовий актив за договором є спеціалізованим активом або базовий актив не може бути замінений без значних витрат, тривалість невідмовного періоду оренди оцінюється як максимальний строк оренди (але не більше 5 років), з урахуванням можливого продовження строку дії договору оренди або укладання нового договору оренди цього базового активу;

- якщо базовий актив за договором не є спеціалізованим активом та може бути замінений без значних витрат, оцінка тривалості невідмовного періоду оренди залежить від того, чи є Компанія обґрунтовано впевнена у тому, що реалізує можливість продовжити оренду або у тому, що вона не реалізує можливість припинити дію оренди.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: активи, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 20 тис. грн.

До короткострокової оренди та оренди малоцінних базових активів Компанією застосовуються вимоги параграфу 6 МСФЗ 16. Тобто, Компанія визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Компанія первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю).

Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає таке:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати, понесені Компанією;
- витрати, які будуть понесені Компанією на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди.

Орендні зобов'язання первісно оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на дату визнання. Компанія дисконтує орендні платежі протягом строку оренди, застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Компанія застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Ставка додаткових запозичень – це ставка, за якою Компанія може отримати позикові кошти на дату, що відповідає даті початку дії договору оренди. При визначенні ставки додаткових запозичень Компанія враховує інформацію, що міститься на офіційному сайті Національного банку України (розділ «Статистика фінансового сектору», «Процентні ставки за кредитами та депозитами. Цінні папери резидентів. Індекс ПФТС»).

Подальша оцінка активів з права користування здійснюється за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків унаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання (модель собівартості). Компанія амортизує актив із права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом використання та кінець строку оренди. Метод амортизації – прямолінійний.

Подальша оцінка орендного зобов'язання здійснюється таким чином:

- 1) балансова вартість збільшується на суму нарахованих процентів за орендним зобов'язанням;
- 2) балансова вартість зменшується на суму сплачених орендних платежів;
- 3) балансову вартість переоцінюють внаслідок модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Компанія як орендар: платежі з операційної оренди визнаються у звіті про сукупний дохід рівномірно протягом строку оренди, з урахуванням дисконтованої суми заборгованості та фінансових витрат по дисконтуванню.

Опис орендних угод з операційної оренди, в яких Компанія виступає орендарем: договір оренди нежитлового приміщення №2009-1 від 20.09.2023 (оренда офісу) площею 33 кв.м. розтшоване за адресою: 02091, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 39,

Непередбачених орендних платежів за цим договором немає, у т.ч. фактично. Ніяких обмежень угодами оренди не встановлено (що стосуються дивідендів, додаткового боргу, подальшої оренди тощо). Застережень про змінні ціни угоди не містять, ніяких обмовок стосовно права придбання угоди не містять. Ці орендні угоди не мають ознак фінансової оренди, класифікуються як операційна оренда; інших орендних угод немає. Невідомних угод про операційну оренду та суборенду немає. Не було продажу основних засобів із зворотною орендою (фінансовою чи оперативною).

Фінансові інструменти – первісне визнання і подальша оцінка

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються в тих випадках, коли компанія є стороною договірних відносин по відповідному фінансовому інструменту.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю. Транзакційні витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, відбиваних за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливу вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Транзакційні витрати, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки. Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі, лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право заліку визнаних сум і має намір або погасити їх, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

Метод ефективної ставки проценту – це метод розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту і розподілу процентних доходів на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень (включаючи всі отримані або зроблені платежі по борговому інструменту, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати по оформленню операції і інші премії або дисконт) на очікуваний термін до погашення боргового інструменту або (якщо застосовано) на коротший термін до балансової вартості на момент прийняття боргового інструменту до обліку.

Фінансові активи складаються з наступних категорій:

- дебіторської заборгованості і грошових коштів.

Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів признаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або реалізацією фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

Доходи і витрати, зміни в справедливій вартості фінансових активів, що виникають, признаються в іншому сукупному доході і накопичуються в резерві переоцінки фінансових вкладень, за винятком випадків із знеціненням процентного доходу, розрахованого по методу ефективної процентної ставки, і курсових різниць, які признаються в прибутках і збитках. При вибутті або знеціненні фінансового активу накопичені доходи або витрати, що раніше визнаються в резерві переоцінки фінансових вкладень, відносяться на фінансові результати в періоді вибуття або знецінення.

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожен дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більш подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія. Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати: істотні фінансові скрути емітента або контрагента; невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості; чи коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію.

Для фінансових активів, які відображено за амортизованою вартістю, сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

Збиток від знецінення безпосередньо зменшує балансову вартість всіх фінансових активів. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум сторнують витрати або збільшують доходи.

Товариство припиняє визнавати фінансові активи в тих випадках, коли припиняються договірні права на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигід іншому суб'єкту господарювання.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманого і належного до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Станом як на 31.12.2022 р. так і на 31.12.2023 р. Товариство не класифікувало жодних фінансових активів як інвестицій за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку чи збитку.

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків

Товариство регулярно проводить аналіз дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Сума резерву на покриття збитків від сумнівної дебіторської заборгованості базується на оцінці Товариством можливості отримати дебіторську заборгованість від конкретних клієнтів. Якщо погіршення кредитоспроможності основних клієнтів або фактичне невиконання їхніх зобов'язань перевищує допустимі оцінки, то фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок. Якщо Товариство визначить, що не існує об'єктивних свідчень виникнення знецінення для індивідуально оціненої дебіторської заборгованості, незалежно від її розміру, вона включає дану дебіторську заборгованість у групу дебіторської заборгованості з аналогічними характеристиками кредитного ризику та здійснює їхню оцінку на предмет знецінення на колективній основі. Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення дебіторська заборгованість

групується на основі аналогічних характеристик кредитного ризику. Ці характеристики важливі для оцінки майбутніх потоків грошових коштів для груп таких активів і вказують на здатність дебіторів сплатити усю суму заборгованості відповідно до умов договору відносно активів, оцінка яких здійснюється. Майбутні потоки грошових коштів із групи дебіторської заборгованості, колективна оцінка на предмет знецінення якої здійснюється, оцінюються на основі руху грошових коштів від активів відповідно до договору та досвіду керівництва стосовно врегулювання заборгованості, яка виникла у результаті минулих подій, та успіху при поверненні сум заборгованості. У минулий досвід вносяться коригування на основі поточної інформації в результаті спостережень для відображення впливу поточних умов, які не вплинули на минулі періоди, і усунення впливу минулих умов, які не існують у даний час.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають кошти в касі та грошові кошти на рахунках у банках (в т.ч. на казначейському рахунку для розрахунку з податку на додану вартість).

Грошові кошти в іноземній валюті перераховуються до української гривні за відповідним курсом НБУ та відображаються в балансі в національній валюті України.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються або як «оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток», або як «інші фінансові зобов'язання».

Інші фінансові зобов'язання, включаючи позики, спочатку оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на здійснення операції. Інші фінансові зобов'язання згодом оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Товариство списує фінансові зобов'язання у разі їх погашення, анулювання або закінчення строку вимоги по них. Різниця між балансовою вартістю списаного фінансового зобов'язання і сплаченою або належною до сплати винагородою визнається в прибутках і збитках.

Торгова та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первинному визнанні за справедливою вартістю, та згодом вона оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Резерви визнаються в тих випадках, коли у Товариства є поточне зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. У тих випадках, коли резерв оцінюється з використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточні зобов'язання, його балансова вартість являє собою поточну вартість даних грошових потоків.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає витрати в сумі очікуваної вартості короткострокових виплат працівникам під час надання працівниками відповідних послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України, Товариство нараховує єдиний соціальний внесок на заробітну плату працівників та перераховує до Державного бюджету. Поточні внески розраховуються, як встановлений законодавством відсоток від поточних нарахувань заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, до якого вони відносяться.

Резерви та забезпечення.

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан (балансі) у тому випадку, коли у Компанії виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті зобов'язуючої події та існує ймовірність того, що буде відтік коштів для виконання цього зобов'язання.

Технічні резерви по ризикових видах страхування розраховуються відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 № 3104 із змінами і доповненнями, та згідно Внутрішньої політики з формування технічних резервів ТДВ «СК «УНІК». Резерви тестуються на адекватність у відповідності із затвердженою Компанією методологією, із застосуванням загальноприйнятних актуарних методів.

Технічні резерви розміщуються відповідно до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 850 від 07.06.2018 р. із змінами і доповненнями.

Витрати з податку на прибуток та відстрочені податки.

Витрати з податку на прибуток визнаються за правилами бухгалтерського обліку. Відстрочених податкових активів Компанія не має, коригування фінансового результату до оподаткування на всі різниці згідно положень п.134.1.1 ст.134 Податкового Кодексу України компанією не застосовуються.

Дохід (виручка).

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховання) відповідно до договору страхування (перестраховання).

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання), термін дії яких 1 рік і менше, та премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в повному обсязі незалежно від сплати чергових платежів. Чергові платежі доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості страхувальника (перестраховальника) зі сплати чергових страхових платежів.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання), термін дії яких більше року, та премії за якими сплачуються частинами щорічно, визнаються доходами в розмірі річних страхових премій. За вищевказаними договорами, які не припиняють своєї дії у разі несплати чергового річного платежу, чергові щорічні страхові премії визнаються доходами в строки, які вказані в договорі, а надходження чергових річних платежів за такими договорами доходом не визнається і є погашенням дебіторської заборгованості.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Компанії. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід підприємства, і суму доходу можна достовірно визначити.

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

У звітному періоді змін в обліковій політиці не було.

Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти на поточному рахунку	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Дохідний для 3 рівня ієрархії Ринковий для 1, 2 рівнів ієрархії	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. У разі, якщо інструменти капіталу не мають біржових курсів, їх справедлива вартість на звітну дату визначається шляхом оцінки незалежного експерта.
Депозити строком до 90 днів	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозиту здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків.	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство здійснює безперервні оцінки ризиків із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня. До третього рівня ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань Товариство відносить ті неспостережні вхідні дані, за якими оцінка не базується на вимірних ринкових даних. Ціна виходу визначається очікуваннями щодо майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовими активами з точки зору Товариства. Використання даних 3-го рівня не здійснило негативного впливу на фінансовий результат діяльності Товариства за звітний період.

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

Класи активів та зобов'язань,	1 рівень (ті, що мають)	2 рівень (ті, що не мають)	3 рівень (ті, що не мають)	
-------------------------------	----------------------------	-------------------------------	-------------------------------	--

оцінених за справедливою вартістю	котирування, та спостережувані)		котирувань, але спостережувані)		котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Дата оцінки	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23
Гроші та їх еквіваленти	4390	24645	0	0	0	0	4390	24645

5.4. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У попередніх періодах переведень між рівнями ієрархії не було.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Руху активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії не було.

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

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливу вартість є обов'язковим)

Внаслідок відсутності в Україні активного вторинного ринку для кредитів, дебіторської та кредиторської заборгованості, інших запозичених коштів, надійна оцінка ринкової вартості цих інструментів відсутня. Товариство припускає, що справедлива вартість таких фінансових інструментів дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Для фінансових активів та зобов'язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Товариства, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі віднесена до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Керівництво Товариства вважає, що балансова вартість фінансових активів та зобов'язань не має суттєвих відхилень порівняно з їх справедливою вартістю.

Керівництво Товариства вважає, що наведені в цих примітках розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5
Інвестиції доступні для продажу	0	0	0	0
Торговельна дебіторська заборгованість	24	61	24	61
Грошові кошти	24645	4390	24645	4390
Довгострокові зобов'язання	0	0	0	0
Короткострокові позики	0	0	0	0
Торговельна кредиторська заборгованість	19061	395	19061	395

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах.

ТДВ «СК «УНІК» під час підготовки річної фінансової звітності здійснили аналіз впливу прийнятих нових МСФЗ/змін до МСФЗ, обов'язкових до застосування у звітному періоді та тих, більш раннє застосування яких заохочуються/дозволено, та розкривають інформацію про вплив на облікову політику та показники фінансової звітності, якщо нові/змінені МСФЗ призвели до суттєвих змін.

3 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” (далі – МСФЗ 17).

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

ТДВ «СК «УНІК» застосовує МСФЗ 17 до:

- випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестраховування;
- утримуваних ним договорів перестраховування;
- випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування.

Фінансова звітність за 2023 рік складена з урахуванням вимог МСФЗ 17.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 01.01.2024

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
			За МСФЗ 4	За МСФЗ 17
1	2	3	4	
I. Необоротні активи			Ко риг ува ння	За МСФЗ 17

Нематеріальні активи	1000	4	4		4
первісна вартість	1001	4	4		4
накопичена амортизація	1002	0	0		0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0		0
Основні засоби	1010	15 536	19263		19263
первісна вартість	1011	15 541	19268		19268
знос	1012	5	5		5
Інвестиційна нерухомість	1015	16 436	0		0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	16 436	0		0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0		0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0		0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0		0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0		0
Довгострокові фінансові інвестиції:					0
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0		0
інші фінансові інвестиції	1035	11 053	24872		24872
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0		0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0		0
Гудвіл	1050	0	0		0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0		0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0		0
Інші необоротні активи	1090	0	0		0
Усього за розділом I	1095	43 029	44 139		44 139
II. Оборотні активи					
Запаси	1100	7	0		0
Виробничі запаси	1101	7	0		0
Незавершене виробництво	1102	0	0		0
Готова продукція	1103	0	0		0
Товари	1104	0	0		0
Поточні біологічні активи	1110	0	0		0
Депозити перестраховання	1115	0	0		0
Векселі одержані	1120	0	0		0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	61	24	-24	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					0
за виданими авансами	1130	0	0		0
з бюджетом	1135	0	0		0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0		0

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	6262		6262
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0		0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 276	0		0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0		0
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 390	24645		24645
Готівка	1166	0	0		0
Рахунки в банках	1167	4 390	24645		24645
Витрати майбутніх періодів	1170	14	0		0
<i>Активи на залишок покриття за контрактами страхування</i>	1180	0	0		0
<i>з них</i>					0
<i>валова сума ЗЗП</i>	1181	0	0		0
<i>за авансами одержаними</i>	1182	0	0		0
<i>дебіторська заборгованість за договорами страхування</i>	1183	0	0	24	0
<i>за мінусом зобов'язання за вимогами за утримуваними контрактами перестрахування</i>	1184	0	0		0
<i>Активи на залишок покриття за контрактами страхування</i>	1185				
Інші оборотні активи	1190	0	0		0
Усього за розділом II	1195	10 748	30 931	0	30 907
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0		0
Баланс	1300	53 777	75 070	0	75 070
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду		
1	2	3	4		
I. Власний капітал			За МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	35 050	54050		54050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0		0
Капітал у дооцінках	1405	15 476	73		73
Додатковий капітал	1410	0	0		0
Емісійний дохід	1411	0	0		0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0		0
Резервний капітал	1415	0	0		0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 582	1555		1555
Неоплачений капітал	1425	0	0		0
Вилучений капітал	1430	0	0		0

Інші резерви	1435	0	0		0
Усього за розділом I	1495	52 108	55 678		55 678
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0		0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0		0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0		0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0		0
Довгострокові забезпечення	1520	20	54		54
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	20	54		54
Цільове фінансування	1525	0	0		0
Благодійна допомога	1526	0	0		0
Страхові резерви	1530	197	0		0
у тому числі:					
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0		0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	197	0		0
резерв незароблених премій	1533	0	0		0
інші страхові резерви	1534	0	0		0
Інвестиційні контракти	1535	0	0		0
Призовий фонд	1540	0	0		0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0		0
Усього за розділом II	1595	217	54		54
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків	1600	0	0		0
Векселі видані	1605	0	0		0
Поточна кредиторська заборгованість за:					
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0		0
товари, роботи, послуги	1615	395	19061		19061
розрахунками з бюджетом	1620	167	211		211
у тому числі з податку на прибуток	1621	162	204		204
розрахунками зі страхування	1625	7	8		8
розрахунками з оплати праці	1630	23	28		28
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0		0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0		0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	860	30		30
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю, у тому числі	1650	0	0	0	0

<i>Зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування</i>		0	0	0	0
<i>з них</i>		0	0		0
<i>валова сума ЗЗП</i>		0	0		0
<i>за авансами одержаними</i>		0	0		0
<i>за мінусом дебіторської заборгованості клієнтів</i>		0	0		0
<i>Зобов'язання за контрактами перестраховування на залишок покриття</i>		0	0		0
<i>Зобов'язання за страховими вимогами</i>		0	0		0
<i>заявлені страхові виплати</i>		0	0		0
<i>незаявлені страхові виплати</i>		0	0		0
<i>інші зобов'язання за страховою діяльністю</i>		0	0		0
Поточні забезпечення	1660	0	0		0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0		0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0		0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0		0
Усього за розділом III	1695	1 452	19 338		19 338
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0		0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0		0
Баланс	1900	53 777	75 070	0	75 070

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Рік
за 2023

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року
		1	2	3	4
		МСФЗ 4	Коригування	МСФЗ 17	МСФЗ 4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000			0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	5558	(5558)	0	4 902
Премії підписані, валова сума	2011	5558	(5558)	0	4 901
Премії, передані у перестраховання	2012	0		0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0		0	1
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0		0	0
Дохід від страхування			5558	5 558	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2352)	2352	0	(2 291)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(2741)	2741	0	2 934
Витрати від страхування			-4 896	-4 896	
<i>страхові вимоги за подіями, що сталися</i>			(2741)	-2 741	
<i>амортизація аквізиційних грошових потоків</i>			(2352)	-2 352	
<i>зміни у зобов'язаннях за страховими вимогами</i>				0	
<i>інші коригування в оцінках зобов'язань</i>			197	197	
<i>інші понесені витрати на страхові послуги</i>				0	
Валовий прибуток (збиток) за договорами страхування		465	197	662	
премії, передані у перестраховання					
відшкодування за договорами перестраховання					
Валовий прибуток (збиток) за договорами перестраховання					
Валовий:					
прибуток	2090	465		465	0
збиток	2095	0		0	(323)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0		0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	197	-197	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	197	-197	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0		0	0
Інші операційні доходи	2120	807		807	858,00

Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0		0	0,00
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0		0	0,00
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0		0	0,00
Адміністративні витрати	2130	-841		-841	(365)
Витрати на збут	2150	-281		-281	0
Інші операційні витрати	2180	-7707		(7 707)	(49)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0		0	0,00
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0		0	0,00
Фінансовий результат від операційної діяльності:					
прибуток	2190	0		0	0
збиток	2195	-7360		(7 360)	(76)
Дохід від участі в капіталі	2200	0		0	0
Інші фінансові доходи	2220	7487		7487	22
Інші доходи	2240	84		84	283
Дохід від благодійної допомоги	2241			0	0
Фінансові витрати	2250			0	0
Втрати від участі в капіталі	2255			0	0
Інші витрати	2270			0	0
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275			0	0
Фінансовий результат до оподаткування:					
прибуток	2290	211		211	229
збиток	2295			0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-205		-205	-162
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			0	0
Чистий фінансовий результат:					
прибуток	2350	6		6	67
збиток	2355			0	0

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка			За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2			3	4
		МСФЗ 4	Коригування	МСФЗ 17	МСФЗ 4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-15403		-15403	15476
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0		0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0		0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0		0	0
Інший сукупний дохід	2445	-33		-33	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-15436		-15436	15476

Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-15436		-15436	15476
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-15430		-15430	15543

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року
		1	2	3	
Матеріальні затрати	2500	33		33	4
Витрати на оплату праці	2505	336		336	88
Відрахування на соціальні заходи	2510	74		74	29
Амортизація	2515	0		0	0
Інші операційні витрати	2520	8386		8 386	293
Разом	2550	8829		8 829	414

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року
		1	2	3	
Середньорічна кількість простих акцій	2600			0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605			0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610			0,00	0,00
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615			0,00	0,00
Дивіденди на одну просту акцію	2650			0,00	0,00

Основні засоби

Порядок обліку основних засобів (ОЗ) закріплений в такому документі як Міжнародний стандарт МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби». Товариство оцінило об'єкти основних засобів по собівартості, та визнала їх собівартість рівною справедливій вартості на дату переходу на МСФЗ. Ця справедлива вартість була використана для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

За 2023 рік та у попередній період відбулись наступні зміни в балансовій вартості основних засобів Товариства: Товариство оцінило об'єкти основних засобів по собівартості, та визнала їх собівартість рівною справедливій вартості на дату переходу на МСФЗ. Ця справедлива вартість була використана для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ

За 2023 рік та у попередній період відбулись наступні зміни в балансовій вартості основних засобів Товариства:

Показники	Класи основних засобів, що обліковуються Компанією			Всього
	Земельні ділянки	Машини і устаткування	Інструменти, прилади, інвентар, меблі	

Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2022, тис. грн.	0	5	0	5
Придбано тис. грн.				
Вибуло, тис. грн.				
Переоцінка, тис. грн.				
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.				
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2022, тис. грн.	0	5	0	5
Знос та зменшення корисності на 01.01.2022, тис. грн.	0	(5)	0	(5)
Амортизаційні відрахування, тис. грн.	0	0	0	0
Знецінення (зменшення корисності), тис. грн.				
Вибуло, тис. грн.				
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.				
Знос та зменшення корисності на 31.12.2022, тис. грн.	0	(5)	0	(5)
Чиста балансова вартість на 01.01.2022, тис. грн.	0	0	0	0
Чиста балансова вартість на 31.12.2022, тис. грн.	0	0	0	0

Показники	Класи основних засобів, що обліковуються Компанією			Всього
	Земельні ділянки	Машини і устаткування	Нежитлова нерухомість	
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2023, тис. грн.	15536	5	0	15541
Придбано тис. грн.	0	0	19190	19190
Дооцінка, тис. грн.	0	0	73	73
Вибуло, тис. грн.	15536	0	0	15536
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2023, тис. грн.	0	5	0	5
Знос та зменшення корисності на 01.01.2023, тис. грн.	0	(5)	0	(5)
Амортизаційні відрахування, тис. грн.	0	0	0	0
Знос та зменшення корисності на 31.12.2023, тис. грн.	0	(5)	0	(5)
Чиста балансова вартість на 01.01.2023, тис. грн.	15536	0	0	15536
Чиста балансова вартість на 31.12.2023, тис. грн.	0	0	19263	19263

На кінець 2023 року на балансі обліковувалась нежитлові приміщення м.Київ, вул.Харченка, 65, приміщення 217, 218А.

Вплив МСФЗ 17 на актив/зобов'язання/статтю не відбувалось.

Активів, класифікованих як утримуваних для продажу або груп вибуття не має. Припиненої діяльності не було. Ознак знецінення основних засобів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися. Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося. Амортизація основних засобів визнавалася як витрати, не капіталізувалася у балансову вартість інших активів. Компанія не веде будівництва або ремонтних робіт власними силами. Курсових різниць та їхнього впливу на балансову вартість основних засобів немає.

Всі основні засоби, що розкриті у цій фінансовій звітності, належать Компанії без будь-яких обмежень права власності. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає. Протягом 2023 року Компанія не отримувала основні засоби за рахунок цільового фінансування.

Інвестиційна нерухомість.

	Класи основних засобів, що обліковуються Компанією	Всього
--	--	--------

Показники	Земельні ділянки	Машини і устаткування	Інструменти , прилади, інвентар , меблі	
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2022, тис. грн.	16419	0	0	16419
Придбано тис. грн.	0			0
Вибуло, тис. грн.	0			0
Переоцінка, тис. грн.	0			0
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.				
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2022, тис. грн.	16419	0	0	16419
Знос та зменшення корисності на 01.01.2022, тис. грн.	0	0	0	0
Амортизаційні відрахування, тис. грн.	0	0	0	0
Знецінення (зменшення корисності), тис. грн.				
Вибуло, тис. грн.				
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.				
Знос та зменшення корисності на 31.12.2022, тис. грн.	0	0	0	0
Чиста балансова вартість на 01.01.2022, тис. грн.	16419	0	0	16419
Чиста балансова вартість на 31.12.2022, тис. грн.	16419	0	0	16419

На кінець 2022 року на балансовому рахунку 100 „Інвестиційна нерухомість” обліковується власне нерухоме майно компанії. Зокрема, земельні ділянки за адресою: На балансовому рахунку 100 „Інвестиційна нерухомість” обліковується власне нерухоме майно компанії. Зокрема, земельна ділянка за адресою: Київська область, Макарівський район, с/рада Пашківська, що утримується для отримання доходів від довгострокової оренди та отримання вигод від зростання капіталу. Інвестиційна нерухомість первісно оцінювалась за собівартістю з урахуванням витрат на здійснення операції. Амортизація на об'єкти інвестиційної нерухомості не нараховуються. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець 2022 року була переглянута із залученням професійного оцінювача.

Показники	Класи основних засобів, що обліковуються Компанією			Всього
	Земельні ділянки	Машини і устаткування	Інструменти , прилади, інвентар , меблі	
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2023, тис. грн.	16436	0	0	16436
Придбано тис. грн.				
Вибуло, тис. грн.	16436			16436
Переоцінка, тис. грн.		0	0	0
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.				
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2023, тис. грн.	16436	0	0	16436
Знос та зменшення корисності на 01.01.2023, тис. грн.	0	0	0	0
Амортизаційні відрахування, тис. грн.	0	0	0	0
Знецінення (зменшення корисності), тис. грн.				
Вибуло, тис. грн.				
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.				
Знос та зменшення корисності на 31.12.2023, тис. грн.	0	0	0	0
Чиста балансова вартість на 01.01.2023, тис. грн.	16419	0	0	16419
Чиста балансова вартість на 31.12.2023, тис. грн.	0	0	0	0

Впливу МСФЗ 17 на актив/зобов'язання/статтю не відбувалось.

На кінець 2023 року на балансі інвестиційної нерухомості не обліковувалось.

Активів, класифікованих як утримуваних для продажу або груп вибуття немає. Припиненої діяльності не було. Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося. Амортизація основних засобів визнавалася як витрати, не капіталізувалася у балансову вартість інших активів. Компанія не веде будівництва або ремонтних робіт власними силами. Курсових різниць та їхнього впливу на балансову вартість основних засобів немає.

Всі основні засоби, що розкриті у цій фінансовій звітності, належать Компанії без будь-яких обмежень права власності. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає.

Договірних зобов'язань щодо придбання основних засобів у майбутньому немає. Попередніх оплат у зв'язку з придбанням чи продажем основних засобів у майбутньому немає.

Договори страхування.

Дебіторська заборгованість.

З 01.01.2023 року МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти» та пов'язані з ним інтерпретації, і набуває чинності для періодів, які починаються з 1 січня 2023 року. Товариство застосовує МСФЗ 17 «Страхові контракти» до:

контрактів страхування та перестраховування, емітентом яких він є;
контрактів перестраховування, які він уклав; та
інвестиційних контрактів з характеристиками дискреційної участі, емітентом яких він є, за умови, що він також є емітентом страхових контрактів.

1. Дохід за страховими контрактами є компенсацією, на яку суб'єкт господарювання очікує отримати право в обмін на послуги, надані за контрактами. Цей дохід, імовірно, буде відрізнятися від доходу від премій, що визнавався за МСФЗ 4. Він є винагородою, яка покриває суму контрактної сервісної маржі, визнану у прибутку чи збитку за період, і суму витрат на страхування, зазначених у період. Багато страхових контрактів з інвестиційними елементами включає компонент депозиту (тобто суму, яку сплатив власник страхового полісу та повертає страховик, навіть якщо страховий випадок не настав). Компоненти депозиту виключаються з прибутку чи збитку (тобто отримання депозиту не є доходом, а погашення цього депозиту не є витратами), хоча за МСФЗ 4 вони зазвичай туди включалися.
2. Витрати на страхові послуги відображають витрати, зазначені під час надання послуг за період, включаючи страхові вимоги за подіями, що сталися, і не включають погашення компонентів депозиту.
3. Фінансові доходи або витрати за страхуванням відображають те, що страхувальники зазвичай сплачують премії наперед і отримують виплати лише пізніше, а отже, відображають плин часу та фінансові ризики, пов'язані із цими вигодами. У підході змінної винагороди вони показують також наслідки змін у базових інвестиційних активах.
4. Зміни у припущеннях щодо страхових контрактів без умов прямої участі, пов'язаних із майбутніми послугами, коригують неотриманий прибуток, використовуючи ставку дисконту, визначену під час первісного визнання.

Правила оцінки торгової дебіторської заборгованості, як фінансового активу, визначені в IFRS 9 «Фінансові інструменти». Спочатку всі фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, потім, з метою подальшої оцінки суб'єкт господарювання класифікує фінансові активи на ті що будуть оцінюватися за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю виходячи з бізнес-моделі підприємства, що використовується для управління фінансовими активами. На кожну звітну дату Товариство переглядає фінансовий актив «дебіторська заборгованість» на предмет знецінення. Знецінення дебіторської заборгованості виникає в разі, якщо є ризик не отримати грошові кошти від боржників. За міжнародними стандартами, створити резерв під знецінення можна в разі, якщо існують докази можливості неотримання коштів від боржників.

Короткострокова дебіторська заборгованість

Склад чистої короткострокової дебіторської заборгованості:

Вид заборгованості	31.12.2023		31.12.2022
	МСФЗ 4	МСФЗ 17	МСФЗ 4
За продукцію, товари, роботи, послуги	24		61
<i>дебіторська заборгованість за договорами страхування</i>		24	
За виданими авансами	0	0	0
З бюджетом	0	0	0
З нарахованих доходів	6262	6262	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	6276
Разом чиста короткострокова заборгованість	6286	6286	6337

Резерв під очікувані кредитні збитки

Відповідно з МСФЗ 9, станом на 31.12.2023 року Товариство визнало суму резерву під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю в розмірі 5366 тис грн.

Сума резерву під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості на звітну дату була такою:

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	614	110
Аванси видані	154	0
Розрахунки з бюджетом	0	0
За нарахованими доходами та Дт по неплатоспроможним банкам	4598	0
Інша дебіторська заборгованість	0	6276
РАЗОМ:	5366	6337

Впливу МСФЗ 17 на актив/зобов'язання/статтю не відбувалосьь.

Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія перевіряє дебіторську заборгованість за операціями страхування на наявність ознак зменшення її корисності, тестує і визнає відповідний резерв, якщо необхідно. Протягом 2023 року не було списано безнадійної заборгованості зі страхування. Станом на 31.12.2023 р. дебіторська заборгованість зі страхування з урахуванням РОКЗ складає 101 тис.грн.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Склад грошових коштів	На 01.01.2023, тис. грн.	На 31.12.2023, тис. грн.
Каса	0	0
Поточні рахунки у банках	4390	19640
Короткострокові депозитні рахунки в банках (до 90 днів)	0	5005
Разом	4390	24645

Впливу МСФЗ 17 на актив/зобов'язання/статтю не відбувалосьь.

Всі грошові кошти доступні для використання, обмежень не встановлено.

Додаткові розкриття із Звіту про рух грошових коштів:

- Інвестування в операційну потужність не доречно для страхової компанії.
- Грошових потоків від припиненої діяльності немає.
-

Розкриття інформації щодо фінансових інвестицій

Згідно з висогами МСФЗ 9 класифікація фінансових активів має визначатися на основі моделі, що використовується для здійснення управління фінансовими активами і характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

МСФЗ 9 передбачає три моделі бізнесу:

- Утримання з метою отримання грошових потоків –активи утримуються з метою отримання контрактних грошових потоків (до погашення);
- Утримання з метою отримання контрактних грошових потоків (до погашення), або для продажу;
- Інша модель-фінансові активи утримуються з метою торгівельної діяльності.

Фінансовий актив класифікується та в подальшому оцінюється за амортизованою собівартістю (окрім випадків, коли застосовується варіант оцінки за справедливою ввртістю), якщо фінансовий актив утримується в бізнес-моделі утримання з метою отримання контрактних грошових потоків, а контрактні грошові потоки – виключно основною сумою боргу та відсотки за нею.

Фінансові активи утримувані до погашення

Інвестиції утримувані до погашення оцінюються по амортизованій вартості, яка визначається з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизація ефективної ставки включається до складу фінансових доходів в звіті про прибутки та збитки. Витрати від

знецінення визнаються у складі фінансових витрат в звіті про прибутки та збитки. У звітному періоді та станом на звітну дату Компанія на балансі Компанії активи, що утримуються до погашення, були представлені державними облігаціями зовнішньої державної позики на суму 26181 тис.грн. Резерв підочікувані кредитні збитки становив 1309 тис. Чиста балансова вартість ОЗДП станом на 31.12.2023 становить 24872 тис.грн.

Станом на 31.12.2023 року на Балансі Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції у розмірі –24872 тис грн, що представлені наступним чином:

Вид цінного паперу	Облігації зовнішньої державної позики України
Назва підприємства, що інвестується	Міністерство фінансів України
Код ЄДРПОУ підприємства, що інвестується	00013480
ОЗДП XS2010028699, тис.грн. Кількість 4209	24872

Вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення застосовуються до всіх боргових інструментів, які оцінюються за амортизованою собівартістю за методом ефективної ставки відсотка через прибутки та збитки.

ОЗДП обліковуються за амортизованою собівартістю. На 31.12.2023 року було сформовано РОКЗ за фінансовим активом в сумі 1309 тис. грн.

Впливу МСФЗ 17 на актив/зобов'язання/статтю не відбувалосьь.

Акціонерний капітал та інші статті власного капіталу

Власний капітал Компанії складається з: статутного капіталу, додаткового капіталу..

Статутний капітал складається з часток учасників на загальну номінальну суму 54 050 тис. грн.

Статутний капітал сплачений повністю, згідно з вимогами законодавства на дату отримання ліцензії.

Капітал у дооцінках становить 73.

Додатковий капітал становить 0.

Станом на 31.12.2023 р. нерозподілений прибуток Компанії складає 1555 тис.грн.

№п/п	Перелік учасників станом на 31.12.2023 р.	31.12.2023 100 %
1	Коваленко Олена Євгенівна 13.01.1975 року народження РНОКПП 2740610061 Громадянка України Країна реєстрації Україна Зв'язок з публічними діями відсутній	0,65
2	Єрмолаєва Юлія Геннадіївна 25.04.1990 року народження РНОКПП 3298704141 Громадянка України Країна реєстрації Україна Зв'язок з публічними діями відсутній	0,65
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСЕЛЕНТ ІНВЕСТ» код ЄДРПОУ 41282649	98,7

Впливу МСФЗ 17 на актив/зобов'язання/статтю не відбувалосьь.

Резерви

Страхові резерви (*Зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування*)

Страхові резерви формуються відповідно норм Закону «Про страхування», які базуються на принципах Директиви 2009/138/ЄС (Solvency II) і МСФЗ 17 «Страхові контракти» та поділяються на такі види:

- резерв премій (розраховується методом 1/365),

– резерв збитків.

– *Страхові резерви* в фінансовій звітності представлені:

Показники	На 01.01.2023, тис. грн.	На 31.12.2023, тис. грн.	
		МСФЗ 4	МСФЗ 17
Валова сума			
Резерв незароблених премій	0	0	
<i>Зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування</i>			0
Резерви збитків:	0	0	
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	197	0	0
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені	0	0	
Інші страхові резерви	0	0	
Всього страхових резервів, валова сума	197	0	
Частка перестраховиків у страхових резервах			
Утримувані контракти перестраховування, що є активами <i>відшкодування за договорами перестраховування</i>	(0)	(0)	0
Резерви збитків:	(0)	(0)	
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	(0)	(0)	
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені	(0)	(0)	
Інші страхові резерви	(0)	(0)	
Всього частки перестраховиків у страхових резервах	(0)	(0)	
Чиста сума			
Резерв незароблених премій	0	0	0
Резерви збитків:		0	
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	0	0	
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені	0	0	
Інші страхові резерви	0	0	
Всього страхових резервів, чиста сума	197	0	

Інших страхових резервів у компанії немає.

Перевірка адекватності (достатності) страхових зобов'язань (резервів)

Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія оцінює адекватність визнаних нею страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. При проведенні перевірки адекватності зобов'язань була використана детермінована модель дисконтних грошових потоків із використанням якнайкращих поточних оцінок майбутніх контрактних грошових потоків, які для короткострокових контрактів не дисконтуються. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань є недостатньою, на суму нестачі доформовується резерв (який в майбутньому може бути сторнований, якщо на наступну дату балансова вартість страхових зобов'язань більше не є неадекватною). Перевірка адекватності зобов'язань здійснюється на рівні портфелю контрактів за видами страхування, які, в цілому, наражаються на схожі ризики.

Так, за своїми договорами страхування Компанія оцінила адекватність своїх страхових зобов'язань резервів на 31.12.2023 р.

1. Товариство оцінює усі майбутні грошові потоки в межах кожного договору страхування у складі Групи договорів страхування. Товариство може оцінювати майбутні грошові потоки на більш високому рівні агрегування, а потім розподіляти відповідні грошові потоки виконання між окремими групами контрактів. Оцінки майбутніх грошових потоків мають:

(а) містити в собі, в неупереджений спосіб, усю доступну обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, яка доступна без надмірних витрат чи зусиль, про суму, строки й невизначеність відповідних майбутніх грошових потоків. Для цього суб'єкт господарювання оцінює очікувану вартість (тобто середньозважену ймовірність) для повного діапазону можливих результатів;

(б) відображатиме точку зору Товариства щодо узгодженості оцінок до будь-яких доречних змінних ринку зі спостережуваними ринковими цінами для відповідних змінних;

(в) бути актуальними: оцінки мають відображати умови, що мають місце на дату оцінки, включаючи припущення щодо майбутнього, зроблені на таку дату;

(г) бути явними: суб'єкт господарювання оцінює коригування на нефінансовий ризик окремо від виконання інших оцінок. Крім того, суб'єкт господарювання оцінює грошові потоки окремо від коригування на часову вартість грошей і фінансовий ризик, крім як у разі поєднання цих оцінок у найбільш оптимальному методі оцінювання.

З метою здійснення більш обережної оцінки, інвестиційний дохід, що буде отриманий від розміщення страхових резервів по діючим договорам страхування, до уваги не приймався.

Отримані результати тесту підтвердили адекватність сформованих резервів (зобов'язань) станом на 31.12.2023 р. по всіх видах страхування, і продемонстрували відсутність необхідності у створенні додаткового резерву ризику, що не минув.

Інші забезпечення та поточні зобов'язання

Компанія створює забезпечення виплат персоналу з майбутніх щорічних відпусток, з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок у розмірі 22,0%. Станом 31.12.2023 р. було нараховано забезпечення в сумі 28,0 тис.грн. Забезпечення оцінено наступним чином, тис. грн. :

Забезпечення на 01.01.2023 р.	- Використано	+ Сформовано (-Сторновано)	Забезпечення на 31.12.2023 р.
20	0	34	54

Впливу МСФЗ 17 на актив/зобов'язання/статтю не відбувалось.

Відстрочені податки

Відстрочені податкові активи не виникають у зв'язку з прийняттям рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на всі різниці.

Станом на 31.12.2023 р. відстрочених податків немає.

Фінансові зобов'язання та інша кредиторська заборгованість

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, Компанія не має. Інші фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки.

Інші фінансові зобов'язання є поточними, позик (кредитів) Компанія не має, інші короткострокові зобов'язання фактично не амортизують, тому що оцінено, що будуть погашені протягом 12 місяців. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

Нефінансових зобов'язань немає.

Короткострокова заборгованість Товариства представлена у фінансовій звітності у наступному вигляді:

Вид заборгованості	31.12.2023	31.12.2022
Короткострокові кредити банків	0	0
Поточна кредиторська заборгованість:		
- за товари, роботи, послуги (торгова)	19061	395
- за розрахунками з бюджетом	211	167
- за розрахунками зі страхування ЄСВ	8	7
- за розрахунками з оплати праці	28	23
Із внутрішніх розрахунків	30	860
Інша поточна кредиторська заборгованість	0	0
Разом:	19338	1452

Умовні та договірні зобов'язання

Договірні зобов'язання

Компанія немає ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань. Компанія не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Компанія не виступає поручителем (не надавала гарантій).

Умовні зобов'язання

Компанія не має умовних активів чи зобов'язань станом на 31.12.2023 р., Компанія не є стороною жодного судового процесу.

Доходи та витрати від реалізації товарів, робіт, послуг

За МСФЗ 17 *Дохід від страхування* становить 5558 тис.грн.

Бартерних угод не було.

Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за 2023 рік складають 807 тис.грн.

Інші операційні витрати складають 7707 тис.грн.

Визнані доходи за договорами страхування за звітний період можуть бути узагальнені таким чином:

Вид страхування	Тис.грн
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	1384
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім відповідальності власників транспорту)	1
Страхування фінансових ризиків	6
Страхування кредитів (у т.ч. відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	14
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	3010
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	6
Страхування майна (крім транспорту, вантажів та багажу (вантажобагажу))	1133
Страхування від нещасних випадків	0
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	2
РАЗОМ	5558

Також Компанія робить спеціальні розкриття (за МСФЗ 17):

Витрати від страхування 4896 тис.грн.

В т.ч.

Страхові вимоги, що сталися 2741 тис.грн.

Амортизація аквізиційних витрат 2352 тис.грн.

Інші коригування в оцінках зобов'язань 197 тис.грн.

Визнані страхові вимоги за подіями, що сталися за звітний період можуть бути узагальнені таким чином:

Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	755
Страхування фінансових ризиків	848
Страхування кредитів (у т.ч. відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	1138

РАЗОМ	2352
-------	------

Аквізичійні витрати

Витрати на виплати страховим посередникам за договорами страхування та перестраховання розраховуються згідно “Методики визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам”, затвердженої Нацкомфінпослуг та складають не більше нормативу на ведення справи, зазначеного в “Правилах страхування” за кожним видом страхування. Норматив витрат розрахований актуарієм, а правила страхування затверджені Нацкомфінпослуг. Компанія за 2023 рік понесла аквізичійні витрати за договорами страхування, що визнані у звіті про фінансові результати, як собівартість та складають 2352 тис.грн. За МСФЗ 17 *амортизація аквізичійних грошових потоків* складає 2352 тис.грн.

Склад витрат, які Компанія розглядає як аквізичійні: комісійні винагороди агентам-юридичним особам. Відстрочені аквізичійні витрати (DAC) в момент понесення таких витрат повинні відкладатися (як актив) та у подальшому визнаватися витратами по мірі визнання доходу по пов'язаних з ними договорах, амортизуючи відповідно до методів визнання відповідних резервів незароблених премій. Відстрочені аквізичійні витрати дорівнюють 0 тис.грн.

Визнані аквізичійні витрати за договорами страхування за звітний період можуть бути узагальнені таким чином:

Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	639
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім відповідальності власників транспорту)	1
Страхування фінансових ризиків	0
Страхування кредитів (у т.ч. відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	5
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	1505
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	3
Страхування майна (крім транспорту, вантажів та багажу (вантажобагажу))	198
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1
РАЗОМ	2352

Винагороди працівникам

Крім операційних витрат по їхній функції, Компанія розкрила операційні витрати по елементах за їхнім характером. Додатково розкриваємо наступну інформацію щодо винагород працівникам: Компанія не бере участі у недержавних пенсійних планах; умовних зобов'язань, які виникають у зв'язку із зобов'язаннями з виплат по закінченні трудової діяльності, вихідних допомог тощо немає. Склад витрат, пов'язаних з персоналом та залученням фізичних осіб за цивільно-правовими договорами :

Стаття	2022 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Оплата праці (ФОТ)	88	336
Оплата непрацездатності	0	0
Інші витрати на персонал	0	0
Витрати за цивільно-правовими договорами (не персонал)	0	0
УСЬОГО	88	336
Єдиний соціальний внесок на витрати на персонал	19	74
Єдиний соціальний внесок на витрати за цивільно-правовими договорами	0	0
Внески на недержавне пенсійне страхування персоналу	0	0

Впливу МСФЗ 17 на актив/зобов'язання/статтю не відбувалось.

Інші статті доходів та витрат

Інші операційні доходи:

Стаття	2022 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Курсові різниці, амортизація дисконту, коригування РОКЗ	858	807
ВСЬОГО:	858	807

Впливу МСФЗ 17 на актив/зобов'язання/статтю не відбувалосьь.

Інші фінансові доходи:

Стаття	2022 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Відсотки за депозитами	22	154
Відсотки за державними облігаціями	0	7333
ВСЬОГО:	22	7487

Впливу МСФЗ 17 на актив/зобов'язання/статтю не відбувалосьь.

Інші доходи та витрати:

Стаття	2022 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	283	84
ВСЬОГО:	283	84

Впливу МСФЗ 17 на актив/зобов'язання/статтю не відбувалосьь.

Інші операційні витрати

Стаття	2022 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Резерв під очікувані кредитні збитки	49	7707,0
ВСЬОГО:	49	7707,0

Впливу МСФЗ 17 на актив/зобов'язання/статтю не відбувалосьь.

Податки

Податок на прибуток

Найменування показника	2022 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Поточний податок на прибуток	162	205
Відстрочені податкові активи:	0	0
на початок звітнього року		
на кінець звітнього року	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання:	0	0
на початок звітнього року		
на кінець звітнього року	0	0
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	162	205
у тому числі:	162	205
поточний податок на прибуток		
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0
Відображено у складі власного капіталу - усього	0	0
у тому числі:	0	0
поточний податок на прибуток		
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0

Впливу МСФЗ 17 на актив/зобов'язання/статтю не відбувалосьь.

Ставки податку:

Ставка оподаткування операцій із страхування – 3% для 2023 р.р. і подальших років;

Ставка податку на прибуток загальна – 18%.

Земельний податок

В зв'язку з наявністю у власності Товариства земельних ділянок, протягом звітного періоду подавались декларації платника земельного податку. Сума нарахованого земельного податку за 2023 рік складає 3,5 тис.грн.

Умовних зобов'язань чи умовних активів від нерозв'язаних суперечок з податковими органами немає. Припиненої діяльності та пов'язаних з нею витрат/доходів з податку немає.

Управління ризиками

Згідно з вимогами пунктів 38, 39 МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», Компанія розкриває: цілі, політики та процедури управління ризиками, які виникають внаслідок страхових контрактів, та методи, які використовуються для управління цими ризиками; інформацію про страховий ризик, включаючи концентрацію страхового ризику, чутливість до страхового ризику, динаміку страхових виплат; інші ризики, розкриття яких вимагається.

Найбільші ризики в області страхування пов'язані з прийняттям страхових ризиків і виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик наражається на інвестиційні ризики, пов'язані з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також інші: ринкові ризики, кредитні ризики, ризики ліквідності.

Керівництво Компанії визначило ризики і розробило процедури з управління ними.

Страхові ризики - найпоширеніші ризики, з якими Компанія стикається щодня. Ризики за договорами страхування, іншого ніж страхування життя, зазвичай є покритими протягом одного року. Стратегія страхування має на меті забезпечити оптимальну диверсифікацію застрахованих ризиків за категоріями та сумами ризику. Розрахунок тарифів і цін на страхові продукти відображає нинішні ринкові умови і покриває найімовірніші припущення, необхідні для коригування майбутніх результатів. Дотримання цього контролюється керівництвом на безперервній основі. Угоди, які вимагають спеціального дозволу, є предметом особливої уваги Керівництва Компанії. Наступний опис дає коротку оцінку головних страхових продуктів Компанії і способів, за допомогою яких вона управляє пов'язаними ризиками.

- *Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ*

Цей вид страхування компенсує збитки, які виникли внаслідок: пожежі, вибуху, влучення блискавки, смерчу, урагану, бурі, шторму, тайфуну, сходу снігових лавин, обвалу, селі, повені, паводку, зливи, граду, просідання ґрунту, затоплення ґрунтовими водами, падіння дерев, каміння, землетрусу, падіння літальних апаратів. Найбільші збитки з'являються у разі пожежі та вибуху.

Страхові премії встановлюються відповідно до застосованих Правил страхування. Страховий тариф розраховується шляхом множення тарифної ставки, розрахованої актуарно, на поправочні коефіцієнти, що враховують ступінь ризику і умови договору страхування.

При проведенні оцінки конкретного ризику з урахуванням галузі діяльності Страхувальника, виду будівель і споруд (дерев'яні, металеві, мішані, залізобетонні, кам'яні), пожежонебезпечності майна (нафтопродукти, хімічні, газові продукти, інші продукти, які легко запалюються), місцезнаходження майна, що страхується, призначення майна, строку експлуатації, відстані до найближчої пожежної частини, наявності пожежної сигналізації, розміру максимально можливого збитку та інших суттєвих в кожному конкретному випадку факторів доцільне використання поправочних коефіцієнтів до тарифу.

- *Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))*

Страховання покриває ризики: дії на застраховане майно води (або іншої рідини) з водопровідних, каналізаційних, опалювальних та протипожежних систем; пошкодження (биття) віконного скла, дзеркал та вітрин; пошкодження, руйнування, знищення або втрата застрахованого майна внаслідок протиправних дій третіх осіб (хуліганських дій, крадіжки, грабежу або розбою); наїзду техніки, що рухається; аварій технічних систем, в тому числі систем енергопостачання; проникнення рідин з інших приміщень. При страхуванні приватного нерухомого майна найчастіше зустрічаються ризик zalивання та крадіжки.

Зазвичай про вимоги зі страхування майна страхувальники заявляють негайно, і вони можуть бути врегульовані без затримок. При визначенні розміру страхового платежу Компанія використовує обчислені актуарно страхові тарифи, які встановлюють середній розмір страхового платежу з одиниці страхової суми. Конкретний розмір страхового тарифу визначається в Договорі страхування за згодою сторін і встановлюється з урахуванням рівня ризику і умов договору страхування шляхом використання поправочних коефіцієнтів до страхового тарифу.

Компанія контролює і реагує на зміни загальної економічної та комерційної ситуації, в якій вона працює, готова для внесення необхідних змін до Правил страхування.

- *Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)*

Страхові ризики: збитки від втрати, недостачі, пошкодження або псування всього або частини застрахованого вантажу через дію будь-яких подій

Предметом договору страхування за цим видом є майнові інтереси Страхувальника (Вигодонабувача), що не суперечать закону і пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням вантажем.

- Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))

Предметом договору є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з відшкодуванням шкоди, заподіяної страхувальником або іншою особою, цивільна відповідальність якої застрахована, життю, здоров'ю, працездатності, майну третіх осіб.

Страхові ризики є виникнення відповідно до чинного законодавства відповідальності та обов'язку Страхувальника за законом відшкодувати шкоду, заподіяну:

- а) життю, здоров'ю третіх осіб внаслідок дій або бездіяльності Страхувальника;
- б) майну (майновим інтересам) третіх осіб внаслідок дій або бездіяльності Страхувальника.

- Добровільне страхування наземного транспорту

Предметом договору страхування є майнові інтереси Страхувальника, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням автотранспортними засобами, а також їх приналежності та додаткового устаткування.

Страхові ризики: ризик дорожньо-транспортної пригоди надалі - ДТП (ДТП - подія, що сталася під час руху транспортного засобу, внаслідок якої загинули або поранені люди чи завдані матеріальні збитки), за участю застрахованого транспортного засобу;

- незаконного заволодіння застрахованим транспортним засобом у будь-якому місці його знаходження, окрім місць, визначених договором страхування:

- протиправних дій третіх осіб, інших, ніж передбачені п. 2 договору страхування;
- стихійних явищ, падіння тіл космічного походження, літальних апаратів або їх частин (уламків), дерев, інших предметів та зіткнення з застрахованим транспортним засобом предметів, що самостійно рухаються (окрім інших транспортних засобів), нападу тварин (за умов наявності в Страховика відповідної ліцензії);
- пожежі, вибуху чи самозаймання застрахованого транспортного засобу, за виключенням підпалу.

- Добровільне страхування фінансових ризиків

Предметом договору є майнові інтереси Страхувальника, що не суперечать чинному законодавству України, пов'язані з матеріальними збитками Страхувальника внаслідок неналежного виконання (невиконання) контрагентом Страхувальника своїх договірних зобов'язань, відповідно до договору.

Страхові ризики це факт понесення фінансових витрат Страхувальником при невиконанні (неналежному виконанні) договірних зобов'язань контрагентами Страхувальника за угодами між Страхувальником і цими контрагентами внаслідок таких причин:

- пожежею (в тому числі ударом блискавки);
- стихійними явищами;
- вибухами газу, котлів, машин, апаратів тощо;
- аваріями опалювальних, водопровідних, каналізаційних та протипожежних систем;
- падінням пілотованих об'єктів та апаратів або їх частин і уламків;
- наїздом техніки, що рухається;
- проникненням води з інших (чужих) приміщень;
- припиненням постачання електроенергії, води, пару тощо через пожежу, аварії або стихійні явища;
- протиправними діями третіх осіб, за які передбачається кримінальна відповідальність згідно статей Кримінального кодексу України: (185 „Крадіжка”, 186 „Грабіж”, 187 „Розбій”).

Концентрація страхового ризику

У процесі страхування можуть виникати концентрації ризику, де конкретна подія або ряд подій можуть вплинути на зобов'язання Компанії. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або з певної кількості пов'язаних договорів і призводити до обставин, коли можуть виникнути істотні зобов'язання. Концентрація страхового ризику формується під впливом різних збігів і повторюваних подій. Наприклад, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно з декількома особами, які уклали страховий договір з Компанією, або якщо при страхуванні майна щільно населений регіон піддається впливу одного і того ж зовнішнього чинника (наприклад, пожежі, який легко поширюється з одного об'єкта на інший, і запобігти цьому неможливо). Крім цього, Керівництву відомо, що концентрація ризику можлива внаслідок страхування множинних ризиків.

Ключові методи Компанії з управління цими ризиками є подвійними. По-перше, за допомогою належної оцінки ризиків та належно виконуваного страхування. Компанія не підписує ризики, якщо очікуваний прибуток не відповідає передбачуваному ризику. По-друге, ризик може управлятися через використання перестраховування (якщо це є необхідним).

Концентрація страхових ризиків за 2023 рік представлені в таблиці нижче:

Види страхування	Страхові премії за 2023 рік по договорах, тис. грн.	Страхові премії, отримані в перестраховування за 2023 рік тис. грн.	Страхові премії, передані в перестраховування за 2023 рік, тис.грн.	Кількість договорів страхування, укладених за 2023 рік, штук
------------------	---	---	---	--

1	2	3	4	5
Медичне страхування	6,3			3
добровільне страхування фінансових ризиків	5,9	0	0	1
добровільне страхування відповідальності перед третіми соосбами	1,3	0	0	1
добровільне страхування наземного транспорту	2,2	0	0	2
добровільне страхування вантажів та багажу	1383	0	0	16
добровільне страхування майна іншого	566,7	0	0	4
добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	566,7	0	0	4
добровільне страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	3010,5	0	0	3
добровільне страхування залізничного транспорту	1,2	0	0	1
добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	13,7	0	0	1
Всього:	5557,5	0	0	36

Компанія розробила різні механізми контролю і управління, щоб обмежити страховий ризик. Але, незалежно від цього, керівництво Компанії розуміє, що існує ризик того, що оцінка страхового ризику може бути недостатньо якісною, і можуть бути прийняті невірні рішення. Також існує ризик, що страхові виплати не будуть відповідати завданям збитків, або час на адміністрування вимог по відшкодуванню збитків буде займати тривалий період. Для того, щоб зменшити ці ризики, Компанія дотримується суворої послідовності процесів, які відбуваються під час укладання договорів страхування, страхового адміністрування і врегулювання вимог щодо відшкодування. Ці процеси моніторяться Керівництвом Компанії на постійній основі.

Аналіз чутливості

Процес, який використовується для виконання аналізу чутливості, призводить до нейтральних оцінок найбільш ймовірного або очікуваного результату. Джерелом даних, що використані для припущень про фактори, до яких виявляється чутливість, є внутрішня експертна думка. Надалі припущення будуть перевірятися та інформація буде накопичуватися. У зв'язку зі специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якої вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кількісний вимір рівня чутливості окремих припущень, наприклад, у зв'язку із законодавчими змінами або недостовірністю методики оціночного розрахунку, є неможливим. Також на оцінювану суму може впливати ризик того, що вимоги будуть представлені з запізненням і т.д. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо в кожному конкретному випадку.

Предметом наведеного далі аналізу є обґрунтовано можливі зміни припущень при незмінності всіх інших припущень із відображенням впливу на валову/ чисту суму зобов'язань, прибуток до оподаткування та капітал (після оподаткування). Так, використані припущення є наступними. Головним припущенням є стабільність кількості вимог у часі (середні значення) та стабільно короткий термін врегулювання вимог. Керівництво очікує, що розвиток вимог в майбутньому буде таким, як і в минулому, тобто не очікується підвищення середньостатистичного рівня страхових випадків і пов'язаних з ними факторів. Але інфляційні процеси можуть підвищити середню вартість страхових виплат, що очікується (на 20%).

Фінансові ризики та управління ними

Компанія наражається на фінансові ризики внаслідок операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають в себе: ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Метою (ціллю) управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Нижче буде наведено опис кожного з цих ризиків і короткий опис методів, які Компанія застосовує для управління ними. Змін в цілях і методах управління ризиками не відбувалося.

Концентрації вказаних ризиків у кількісному вираженні (що є очевидним і впливає з інформації, наведеної нижче в таблицях) визначаються шляхом групування фінансових інструментів, виходячи зі схожості в характеристиках і однакового підлягання впливу змін в економічних або інших умовах. Схожість

характеристик є наступною: валюта (гривня), географічний регіон (Україна), емітенти та контрагенти (резиденти України). Компанія не має підстав для інших характеристик, тому вважається, що всі ризики зконцентровані саме по вказаних характеристиках в одній (єдиній) групі. Кількісні показники по цій групі характеристик дорівнюють загальним кількісним показникам та окремо не наводяться.

Нараження на фінансові ризики виникає в процесі звичайної діяльності Компанії, це пов'язано, в основному, з інвестиційним ризиком. Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, здійснюються інвестиції в різні фінансові інструменти. Під час вибору фінансових інструментів враховуються вимоги законодавства до страховиків з формування і розміщення резервів. Мінімізацію інвестиційних ризиків Компанія здійснює двома способами: по-перше, диверсифікуючи інвестиційний портфель; по-друге, по можливості, об'єктивно аналізуючи певний актив перед його купівлею і відстежуючи подальшу інформацію щодо цього активу. Депозити розміщуються, в основному, в надійних банках.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії, включаючи інвестиції, депозити в банках, дебіторську заборгованість, підлягають наступним фінансовим ризикам:

- Ринковий ризик: зміни на ринку можуть істотно вплинути на активи/зобов'язання страховика, інвестиції можуть знецінитися, а прибутковість активів зменшитися. Ринковий ризик складається з ризику процентної ставки, цінового ризику і валютного ризику (у разі володіння валютою чи проведення валютних операцій);

- Ризик втрати ліквідності: страховик може не виконати своїх зобов'язань з причини недостатності (дефіциту) обігових коштів; тож за певних несприятливих обставин, страховик може бути змушений продати свої активи за більш низькою ціною, ніж їхня справедлива вартість, з метою погашення зобов'язань;

- Кредитний ризик: Компанія може зазнати збитків у разі невиконання фінансових зобов'язань контрагентами (дебіторами).

(а) Ринковий ризик

Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції та інші фінансові інструменти.

Станом на 31.12.2023 року на балансі ТДВ Страхова компанія «УНІК» обліковуються довгострокові фінансові інвестиції ОЗДПУ, які найбільш стійкі до ринкового ризику.

Основними фінансовими інструментами, які Компанія використовує в процесі звичайної діяльності, є дебіторська й кредиторська заборгованість, короткострокові депозити та грошові кошти на поточних рахунках. Основними ризиками, що пов'язані із цими фінансовими інструментами, є ринковий ризик, ризик ліквідності та кредитний ризик

Всі фінансові інструменти схильні до ринкового ризику - ризик того, що майбутні ринкові умови можуть знецінити інструмент. Компанія не піддається значному валютному ризику, тому що не здійснює валютних операцій і не має валютних залишків та заборгованостей. Ринковий ризик - імовірність того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, чи спричинені ці зміни факторами, які притаманні конкретному типу цінних паперів або їх емітенту, чи факторами, які впливають на вартість всіх цінних паперів в обігу на ринку. Це ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку, що підвищує імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку.

Середні процентні ставки, що застосовувалися компанією за 2023 р. по процентних активах (короткострокових депозитах банків) – від 5,0 до 6,0 %. Компанія не піддається значному ризику коливання процентних ставок, оскільки Компанія не має кредитів, а активи, що приносять процентний дохід (за винятком дивідендів), також забезпечені фіксованою процентною ставкою. За оцінкою керівництва Компанії, у найбільшчому майбутньому чутливість коливання до процентних ставок буде аналогічною.

(б) Ризик втрати ліквідності

Відповідно до методології, що застосовується страховиками і стосується розміщення технічних резервів, Компанія здійснює інвестиції в різні активи. Інвестиціями з високим рівнем ліквідності можуть вважатися такі активи, як банківські депозити до запитання, короткострокові депозити, інвестиції в цінні папери, що користуються стабільним необмеженим попитом тощо.

Терміни погашення по похідних фінансових зобов'язаннях не розкриваються окремо, т.я. Компанія таких не має. Фінансових гарантій, привелійованих акцій, інших фінансових зобов'язань немає. Компанія

розкриває тільки терміни погашення непохідних фінансових зобов'язань. У таблиці нижче наведено розподіл недисконтованих непохідних фінансових зобов'язань Компанії (довгострокових та поточних, окрім резервів та відстрочених податків) за групами згідно з термінами погашення, що залишилися від дати закінчення звітного періоду 31.12.2023 р. до дати погашення. Часові інтервали умовно визначені як до 3 місяців, від 3 до 12 місяців, більше 12 місяців:

Станом на 31.12.2023 р. по категоріях	Термін погашення до 3 місяців, тис. грн.	Термін погашення від 3 до 12 місяців, тис. грн.	Термін погашення більше 12 місяців, тис. грн.
Процентні кредити та позики	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість (за товари, роботи, послуги)	19060	0	0
Вся інша кредиторська заборгованість	278	0	0

Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

До зв'язаних сторін компанія відносить сторони визначені у Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та сторони визначені у МСБО 24:

- а) юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність компанії, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу компанії);
- б) юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для компанії;
- в) юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому компанія є контролюючим учасником;
- г) фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу компанії;
- д) близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії, та членів провідного управлінського персоналу компанії;
- е) юридична особа, яка перебуває під контролем або спільним контролем фізичних осіб, визначених в пункті а).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період:

П І Б	Операції з пов'язаними сторонами у вигляді з/п, тис.грн.
1	2
Заробітна плата Чорнодуб Д.Ю. (Генеральний директор)	105,3
Заробітна плата Чирва Л.А. (Головний бухгалтер)	102,6

Впливу МСФЗ 17 на актив/зобов'язання/статтю не відбувалось.

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом

Види виплат	Попередній період	Звітний період
Поточні виплати (заробітна плата)	66	208
Довгострокові виплати	-	-
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-
Виплати при звільненні	-	-
Платежі на основі акцій	-	-

Позики	-	-
Всього	66	208

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

. Компанія розкриває інформацію щодо компенсацій, виплачених за 2023 рік управлінському персоналу (директору та головному бухгалтеру), за категоріями виплат:

- а) короткострокові виплати працівникам – немає;
- б) виплати по закінченні трудової діяльності – немає;
- в) інші довгострокові виплати працівникам – немає;
- г) платіж на основі акцій – немає.

Винагорода, виплачена ключовому керівному персоналу складається із заробітної плати та відрахувань на соціальне забезпечення. Кількість позицій ключового керівного складу дорівнювало 2 особи за 2023 рік.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати та премій.

Станом на 31.12.2023 року кредиторської заборгованості перед пов'язаними сторонами немає.

Станом на 31.12.2023 року дебіторської заборгованості пов'язаних сторін перед Товариством немає.

Події після звітного періоду

З 01.07.2020 р. регулятором небанківських фінансових установ став Національний банк України.

Наразі НБУ готуються нові редакції ключових для страхового ринку законодавчих документів. Триє процес обговорення між НБУ та учасниками страхового ринку нової редакції закону «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», нормативно-правових актів, дія яких безпосередньо направлена на розрахунок та формування страхових резервів, на подання звітності тощо.

В 2021 році Кабінетом Міністрів України були посилені карантинні заходи у зв'язку із розвитком пандемії Covid-19. Ця ситуація стримала економічну активність, але не мала істотного впливу на діяльність Компанії. Управлінський персонал інформує, що за період з 31.03.2023 і до дати затвердження фінансової звітності:

- ✓ Компанія продовжує стежити за розвитком ситуації з пандемією Covid-19 і, при необхідності, прийме подальші заходи у відповідь на економічну кризу;
- ✓ Компанія не здійснювала випуск боргових або пайових інструментів після звітного періоду;
- ✓ Компанія не модифікувала договори і не відмовлялось від виконання зобов'язань, узгоджених з кредиторами, для вирішення проблем, пов'язаних з Covid-19;
- ✓ рішення про організаційну реструктуризацію для зменшення впливу пандемії Covid-19 і рішення про вибуття бізнес-одиниць не приймалось;
- ✓ у зв'язку із невизначеністю траєкторії та тривалості пандемії COVID-19, майбутні події, пов'язані з пандемією, можуть вплинути на діяльність Компанії.

Всі ці фактори матимуть безпосередній вплив на організацію роботи небанківських фінансових установ.

Крім того, наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення Росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Вранці 24 лютого Росія розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону і з території Білорусі, оголосивши проведення "спеціальної військової операції" в Україні. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Товариства.

Після оголошення на території України воєнного стану та початку активної фази бойових дій більша частина бізнесу була фактично паралізована через різноманітні обставини.

Починаючи від морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами, які знаходяться на території проведення бойових дій. Без економічної активності неможливе повноцінне функціонування держави в умовах воєнного стану.

Саме з цією метою держава почала активно запроваджувати комплексні зміни до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки.

Цілком зрозуміло, що в таких умовах єдиним можливим способом підтримки бізнесу є тотальна дерегуляція, лібералізація та посилення державної підтримки.

Також варто пам'ятати про настання форс-мажорних обставин, що дає змогу бізнесу відтермінувати виконання договірних зобов'язань.

Торгово-промислова палата України видала офіційний лист-підтвердження настання форс-мажорних обставин у зв'язку з початком війни з російською Федерацією.

Внаслідок вторгнення росії, економіка України у 2022 році скоротилась більш ніж на 30%. Але якщо конфлікт затягнеться, то перспективи можуть різко погіршитися. У початковій оцінці МВФ йдеться, що загибель людей, збитки критично важливій інфраструктурі, збої в торгівлі і відтік біженців призведуть до падіння валового внутрішнього продукту більш як на 30% у 2023 році. Цей прогноз ґрунтується на якнайшвидшому припиненні бойових дій.

Але з огляду на досвід інших країн, які постраждали від війни, в організації вважають, що перспективи можуть погіршитися, якщо конфлікт затягнеться. У такому разі падіння економіки може бути в діапазоні 25–35%. Прогнозують, що втрати української економіки через війну та негативні наслідки війни будуть колосальними. Багато логістичних ланцюжків повністю розірвані, багато підприємств знищено фізично, деякі – не можуть працювати в режимі війни, багато працівників просто поїхали. Міністерство економіки порахувало, що втрати становитимуть від третини до половини ВВП.

При оцінці управлінського персоналу здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, було розглянуто вплив війни на безперервність діяльності та проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, для того щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

Оцінка управлінського персоналу враховувала різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації. Після оновлення прогнозів управлінським персоналом було оцінено, подальше виконання фінансових ковенантів, передбачених в кредитних договорах компанії.

Управлінським персоналом було проведено оцінку, яким чином поточні події й умови впливають на діяльність компанії та прогнозовано грошові потоки. При цьому ключовим питанням було розглянуто, ліквідність Товариства та її достатність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання у встановлені строки.

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Подія чи умова	Потенційний вплив на оцінку управлінським персоналом безперервності діяльності
Вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу	Міграції персоналу Товариства до інших країн – не відбулося. На момент затвердження фінансової звітності весь персонал страхової компанії працює в нормальному робочому режимі, наскільки це можливо в сучасних умовах військового стану

Пошкодження або знищення майна	На момент затвердження фінансової звітності, активи Товариства не були пошкодженні в наслідок бойових дій
Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 грудня 2022 року	Арешту чи експропріації активів на потреби держави після 31 грудня 2022 року – не відбувалося
Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій	У Товариства відсутні обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій. Здійснення грошових операцій відбувається згідно потреб операційної діяльності Товариства
Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності	<p>Страхова компанія у сучасних умовах працює не на залучення нових страхових платежів, а на те, щоб забезпечити страхові виплати</p> <p>Крім того, головний наслідок війни та ризик — різке падіння попиту майже на всі види страхування, особливо в сегменті фізичних осіб</p> <p>Війна призвела до значного зниження розміру грошових надходжень страхових компаній у вигляді страхових премій.</p> <p>Таким чином, Товариство оцінює ризики істотного руйнівного впливу на отримання доходів від страхової діяльності.</p>
Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних активів	<p>Станом на дату затвердження фінансової звітності Ключовий управлінський персонал не має намірів та планів про припинення діяльності або прийняття рішення про вибуття основних активів Товариства</p> <p>Фінансова звітність Товариства складена на основі припущення про безперервність діяльності підприємства, яке є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності</p> <p>Управлінський персонал перед складанням фінансової звітності оцінив здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі на протязі щонайменше наступних 12 місяців зі звітної дати</p>
Коливання обмінних курсів іноземної валюти	Курс гривні на міжбанку продовжує знижуватись і по відношенню до євро і до долара США. Згідно з ф'ючерсами на пару гривня долар на Українській біржі гривня продовжить слабшати і до долара США і надалі. Курс EUR / USD досяг тримісячного максимуму 1,134 і тримається коло цієї відмітки, незважаючи на погані (занадто та дуже низькі) дані по інфляції в Єврозоні. Коливання обмінних курсів іноземної валюти впливає як на економіку України так і на операційну діяльність Товариства. Передбачити наслідки таких коливань на момент затвердження фінансової звітності - достовірно не можливо. Ситуація знаходить на контролі у ключового управлінського персоналу Товариства.
Кредитний ризик контрагента	Товариству потрібно буде визначити, чи існує суттєвий кредитний ризик контрагента у сучасних умовах військового

	стану та після закінчення військових дій на території України
Інші обставини ,що суттєво впливають на діяльність Товариства	На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані, проте інші обставини, що можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства – не виявлено. Управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього і враховано у підготовці до цієї фінансової звітності.

Управлінським персоналом Товариства було переглянуто прогнози продажів, валового прибутку та змін оборотного капіталу – з метою відповідності поточній оцінці умов. Таким чином, управлінським персоналом було розглянуто вплив війни та ідентифіковано суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і Товариство дотримується принципу безперервності, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, та повністю Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та опіки безперервності діяльності.

Генеральний директор

Головний бухгалтер
М.П.



Д.Ю.Чорнодуб

Л.А.Чирва