

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**  
**СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ»**

**ПРИМІТКИ**  
**ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**СТАНОМ НА 31.12.2023Р.**

## ЗМІСТ

### ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

#### ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Баланс (Звіт про фінансовий стан) .....	2
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).....	4
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	5
Звіт про власний капітал.....	7

#### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Компанію.....	7
2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.....	9
3. Нові або переглянуті стандарти та інтерпретації.....	10
4. Суттєві положення облікової політики.....	24
5. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення.....	32
6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості... ..	34
7. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності.....	36
7.1. Основні засоби та нематеріальні активи.....	36
7.2. Довгострокові фінансові інвестиції.....	38
7.3. Дебіторська заборгованість.....	39
7.4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	40
7.5. Власний капітал.....	41
7.6. Поточні зобов'язання та забезпечення.....	43
7.7. Довгострокові зобов'язання та забезпечення .....	44
7.8. Інші зобов'язання.....	45
7.9. Доходи.....	45
7.10. Інші операційні доходи.....	46
7.11. Операційні витрати .....	47
7.12. Інші операційні витрати.....	48
7.13. Інші доходи і витрати.....	48
7.14. Фінансові витрати.....	49
7.15. Податок на прибуток .....	49
7.16. Інформація, що підтверджує статті, подані в звіту про рух грошових коштів.....	50
7.17. Інформація, що підтверджує статті, подані в звіту про власний капітал.....	51
8. Фінансові інструменти та управління ризиками.....	53
9. Управління капіталом.....	54
10. Операції з пов'язаними особами.....	55
11. Умовні активи та умовні зобов'язання.....	57
12. Інша інформація – суттєві події.....	57
13. Безперервність діяльності.....	58
14. Події після звітної дати.....	58
15. Дата затвердження фінансової звітності до випуску.....	59

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕНЕРГОРЕЗЕРВ" (надалі – "Компанія" або «Товариство») станом на 31 грудня 2023 року та результати його діяльності за 2023 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – "МСФЗ").

Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Компанії та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українському законодавству. Керівництво Компанії також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, поданої нижче, Компанія застосовувала належну облікову політику, наведену в Примітках, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ. Фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.

### Баланс (Звіт про фінансовий стан)

<i>В ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ</i>	<b>Прим.</b>	<b>Станом на 31.12.2023р.</b>	<b>Станом на 31.12.2022р.</b>
<b>АКТИВ</b>			
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	7.1	289	295
первісна вартість		324	324
накопичена амортизація		35	29
Незавершені капітальні інвестиції			
Основні засоби:	7.1	5700	5806
первісна вартість		9172	8818
Знос		3472	3012
Інвестиційна нерухомість	7.1	28492	30586
Первісна вартість інвестиційної нерухомості		30626	32720
Знос інвестиційної нерухомості		2134	2134
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	7.3	85813	82655
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Відстрочені податкові активи		-	-
Інші необоротні активи		-	-
<b>Усього за розділом I</b>		<b>120294</b>	<b>119342</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси		66	48
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7.3	14	43
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами			

з бюджетом		70	56
з нарахованих доходів	7.3	98	149
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.3	1	129
Поточні фінансові інвестиції			
Грошові кошти та їх еквіваленти:	7.4	8456	8210
Готівка		23	19
Рахунки в банках		8433	8191
Витрати майбутніх періодів			
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	7.7		
Резервах незароблених премій	7.7		
Інші оборотні активи		908	659
<b>Усього за розділом II</b>		<b>9613</b>	<b>9294</b>
<b>III. Необоротні активи та групи вибуття</b>			
<b>Баланс</b>		<b>129798</b>	<b>128517</b>
<b>ПАСИВ</b>			
<b>I. Власний капітал</b>	7.5		
Зареєстрований (пайовий) капітал		68874	68874
Капітал в дооцінках		13566	13403
Додатковий капітал		36650	36650
Резервний капітал		1885	1885
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		520	230
Неоплачений капітал			
Вилучений капітал			
<b>Усього за розділом I</b>		<b>121495</b>	<b>121042</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків			
Інші довгострокові зобов'язання			
Довгострокові забезпечення			
Цільове фінансування			
Страхові резерви в тому числі :	7.7		
Резерв збитків або резерв належних виплат	7.7		
Резерв незароблених премій	7.7		
<b>Усього за розділом II</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків			
Поточна кредиторська заборгованість за			
довгостроковими зобов'язаннями			-
товари, роботи, послуги		300	283
отриманими авансами			
розрахунками з бюджетом	7.6	496	336
у тому числі з податку на прибуток		494	328
розрахунками зі страхування			

розрахунками з оплати праці			
із внутрішніх розрахунків			
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	7.6		
Поточні забезпечення		169	145
Доходи майбутніх періодів			
Інші поточні зобов'язання	7.6	7447	6830
<b>Усього за розділом III</b>		<b>8412</b>	<b>7594</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу</b>			
<b>У. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>			
<b>Баланс</b>		<b>129907</b>	<b>128636</b>

### Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

В ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ	Прим.	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7.9	13854	11038
Чисті зароблені страхові премії	7.9	13854	11038
Премії підписані, валова сума	7.9	16619	14408
Премії, передані у перестраховування	7.11	2044	1980
Зміна резерву незароблених премій, валова сума		970	978
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій		249	(412)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	7.11	3	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	7.11	4997	3143
<b>Валовий:</b>			
Прибуток		<b>8854</b>	<b>7895</b>
збиток			
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		<b>(19)</b>	<b>(342)</b>
Інші операційні доходи	7.10	2052	1289
Адміністративні витрати	7.11	(3828)	(4300)
Витрати на збут	7.11	(5973)	(4294)
Інші операційні витрати	7.12	(291)	(49)
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
Прибуток		<b>795</b>	<b>199</b>
збиток			
Доход від участі в капіталі			
Інші фінансові доходи		-	

Інші доходи	7.13	3315	7205
Фінансові витрати	7.14		(25)
Втрати від участі в капіталі			
Інші витрати	7.13	(3326)	(7409)
Прибуток(збиток) від впливу інфляції на монетарні статті.			
<b>Фінансові результати до оподаткування:</b>			
Прибуток		<b>784</b>	
збиток			<b>(30)</b>
Витрати (дохід) з податку на прибуток	7.15	(494)	(430)
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
Прибуток		<b>290</b>	
збиток			<b>(460)</b>
<b>II. Інший сукупний дохід</b>			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	7.15	<b>163</b>	<b>762</b>
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів			
Накопичені курсові різниці			
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств			
Інший сукупний дохід		-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	7.15	<b>163</b>	<b>762</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	7.15	<b>163</b>	<b>762</b>
<b>Сукупний дохід за рік</b>		<b>453</b>	<b>302</b>

### Звіт про рух грошових коштів

В тисячах гривень	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
<b>I. Рух коштів від операційної діяльності</b>		
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		
Повернення податків і зборів		
у тому числі податку на додану вартість		
Надходження авансів від покупців і замовників		0
Надходження від повернення авансів		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		
Надходження від операційної оренди	573	266
Надходження від страхових премій	15530	14059

Інші надходження	4297	6004
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	2191	3783
Праці	714	732
Відрахувань на соціальні заходи	204	188
Зобов'язань з податків і зборів	625	898
Витрачання на оплату авансів	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	328	519
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	297	379
Інші витрачання	10333	10018
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	4910	3882
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>1423</b>	<b>828</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	62149	0
Необоротних активів	2806	0
Надходження від погашення позик		
Витрачання на надання позик		
Інші надходження		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	66134	0
необоротних активів	0	0
Інші платежі		
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>-1179</b>	<b>0</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>		
Надходження від: власного капіталу		
отримання позик		
Інші надходження		
Витрачання на: Викуп власних акцій		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві		
Витрачання на сплату відсотків		43
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		274
Інші платежі		
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>		<b>-317</b>
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	<b>244</b>	<b>511</b>
<b>Залишок коштів на початок року</b>	<b>8210</b>	<b>7683</b>
<b>Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів</b>	<b>2</b>	<b>16</b>
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>8456</b>	<b>8210</b>

## Звіт про власний капітал

В тисячах гривень	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього Капіталу
<b>Станом на 31 грудня 2022 р.</b>	<b>68874</b>	<b>13403</b>	<b>36650</b>	<b>1885</b>	<b>230</b>	-	-	<b>121042</b>
Виправлення помилок					<b>0</b>			
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>68874</b>	<b>13403</b>	<b>36650</b>	<b>1885</b>	<b>230</b>	-	-	<b>121042</b>
Відрахування до резервного капіталу								
Інший вкладений капітал								
<b>Фінансовий результат 2023 року</b>					290			<b>290</b>
Інший сукупний дохід за звітний період		163						<b>163</b>
Дооцінка(уцінці) необоротних активів		163						<b>163</b>
<b>Станом на 31 грудня 2023 р.</b>	<b>68874</b>	<b>13566</b>	<b>36650</b>	<b>1885</b>	<b>520</b>	-	-	<b>121495</b>

### 1. Інформація про компанію та її діяльність.

Приватне акціонерне товариство страхова компанія «Енергорезерв» (скорочена назва ПрАТ СК «Енергорезерв»), надалі – «Компанія» або «Товариство».

Код ЄДРПОУ 22910777.

Дата державної реєстрації: 01 листопада 1994р. Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією.

Перереєстрація: 08 жовтня 2010р. в зв'язку зі зміною місцезнаходження юридичної особи Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією.

Юридична та фактична адреса: 04070, м. Київ, вул. Братська, буд.4, кв.1

Країна реєстрації: Україна.



Організаційно-правова форма: приватне акціонерне товариство

Офіційна сторінка Компанії в Інтернеті: [www.energorezerv.com](http://www.energorezerv.com)

Електронна пошта для спілкування: [rezerv@energorezerv.com](mailto:rezerv@energorezerv.com)

Середньооблікова чисельність працівників – 12 осіб.

Основний вид діяльності Компанії – надання страхових послуг на території України.

Компанія здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Компанія є учасником небанківської фінансової групи «АРІВО».

Ліцензії на здійснення страхової діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі
1	2	3
Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу))	АГ №569280	30.01.2007
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ №569269	30.01.2007
Добровільного страхування фінансових ризиків	АГ №569279	30.01.2007
Добровільне страхування від нещасних випадків	АГ №569271	30.01.2007
Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569276	30.01.2007
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АГ №569368	30.01.2007
Добровільне медичного страхування (безперервне страхування здоров'я)	АГ №569272	30.01.2007
Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АГ №569278	30.01.2007
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включ.відповід.перевізн.))	АГ №569277	30.01.2007
Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ №569274	30.01.2007
Обов'язкове страхув.цивіл.відповід. суб'єктів господар.за шкоду,яку може бути заподіяно пожеж.та авар.на об'єктах підвищ.небезп.,включ.пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, госп.діяльність на яких може прозвести до аварій еколог. та сан.-епід.характеру.	АГ №569281	30.01.2007
Обов'язкове страхування предметів іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Розпор.№1592	07.07.2016
Добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АГ №569273	30.01.2007
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ №569275	30.01.2007
Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ №569282	30.01.2007
Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і	АГ №569270	30.01.2007

членів добровільних пожежних дружин (команд)		
Добровільне страхування медичних виплат	Розпор.№657	09.04.2020
Добровільне страхування сільськогосподарської продукції	Розпор.№657	09.04.2020
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	Розпор.№657	09.04.2020

Протягом звітнього періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Компанії не відбувалось, відокремлених підрозділів немає.

Протягом 2023 року членами керівництва Компанії були:

Голова правління - Бажутіна Т.Г.

Головний бухгалтер - Путена А.Ф.

На дату підписання фінансової звітності склад керівництва Компанії не змінився.

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року та за 2023 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПрАТ СК «Енергорезерв» та результати його діяльності за 2023 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкрито з достатнім рівнем точності, фінансовий стан Компанії забезпечує відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Компанії також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 01.01.2023 року.

## **2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.**

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2023., є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ.

Наша фінансова звітність за 2023. складена за міжнародними стандартами, які діяли на 01 січня 2023р. відповідно до змін, внесених Законом №3332 до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. № 996-XIV (п. 12.2 ст. 12<sup>1</sup>), п.2 Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою КМУ від 28.02.2000р. №419, Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності, що діяли станом на 01.01.2023року.

Фінансова звітність складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023р.
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи) за 2023 рік.
- Звіту про рух грошових коштів за 2023 рік.
- Звіту про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за 2023 рік.
- Звіту про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за 2022 рік.
- Приміток, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, та інші пояснювальні примітки.

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Протягом 2023 року Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної

собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, та єдиного грошового вимірника.

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

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Нижче описані основні принципи облікової політики, що використовувались під час підготовки цієї фінансової звітності.

24 лютого 2022 року влада Російської Федерації здійснила неспровокований напад на Україну. Агресія була засуджена світом та призвела до численних заходів проти Російської Федерації та у підтримку України. Хоча вторгнення вважається некоригуючою подією для звітних періодів, які закінчуються 31 грудня 2023 року або раніше, ця війна має широкомасштабний вплив на населення та економіку України, і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають, але завдяки заходам, вжитим Компанією до початку військового конфлікту, були збережені максимально всі активні компанії, включаючи інвестиції, основні засоби, нематеріальні активи.

Компанія продовжує трудові відносини з усіма співробітниками, які працювали у Компанії станом на 24 лютого 2023 року та виконує усі обов'язки роботодавця.

Компанія на постійній основі проводить аналіз активів на знецінення. Об'єкти інвестиційної нерухомості не знаходяться в зоні бойових дій чи тимчасово окупованих територіях, об'єкти основних засобів, що знаходяться на таких територіях не мають суттєвої вартості і Компанія не очікує значного впливу на вартість активів військових дій.

Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Компанії не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на співробітників, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Компанія також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

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

*З 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.

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

МСФЗ 17 "Договори страхування" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4.

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.

У звіті про фінансовий стан дебіторська та кредиторська заборгованість за страховою діяльністю більше не відображатимуться окремо, а подані у складі страхових зобов'язань. Це призведе до зменшення загальної суми активів, що компенсується зменшенням загальної суми зобов'язань, із лише обмеженим впливом на власний капітал.

Наведено класифікацію страхових контрактів з точки зору оцінки та обліку контрактів відповідно до МСФЗ 17:

- Портфелі: страхові контракти, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом, об'єднуються у портфель.

- Групи контрактів: портфелі поділяються на групи контрактів.

- Річні когорти: групи контрактів додатково поділяються відповідно до років випуску контрактів ("річні когорти").

Товариство протягом 2023 року здійснювала вивчення нового стандарту, визначення принципів облікових політик щодо визначення та визнання нових показників звітності та оцінила вплив даного стандарту на фінансову звітність Товариства.

В ході даного процесу Компанія здійснила наступні заходи:

- проведено детальний аналіз та розподіл всіх контрактів до відповідних груп, як для договорів прямого страхування, так і для договорів перестраховування;
- розроблено методологію тестування обтяжливих контрактів з метою виявлення обтяжливих груп страхових контрактів (GIC) відповідно до вимог МСФЗ 17 з урахуванням структури портфеля прямого страхування та вхідного перестраховування. Протестовано страхові контракти на предмет обтяжливості;
- протестовано всі групи контрактів та визначений метод їх обліку. Методом обліку для всіх груп контрактів попередньо визначено спрощений метод – РАА;
- розроблені методології оцінки зобов'язань відповідно до вимог МСФЗ 17 за методом РАА;
- розроблена методологія та механізм розподілу витрат згідно зі МСФЗ 17. Визначені категорії та розміри витрат, що будуть обліковуватись за амортизованою вартістю;
- розроблено методологію оцінки коригування ризиків з урахуванням правил МСФЗ 17;
- розроблено методологію визначення частки перестраховика в показнику коригування ризику через коефіцієнтне оцінювання його частки згідно зі статистикою минулих періодів;
- здійснено розрахунки для вхідного балансу на 1 січня 2023 року.

### БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

на 31.12.2023 року

АКТИВ	Код рядка	На початок періоду (31.12.2022)			На кінець періоду (31.12.2023)		
		За МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17	За МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
<b>I. Необоротні активи</b>							

Нематеріальні активи:	1000	295	0	295	289	0	289
первісна вартість	1001	324		324	324		324
накопичена амортизація	1002	29		29	35		35
Незавершені капітальні інвестиції	1005			0			0
Основні засоби:	1010	5806	0	5806	5599	0	5599
первісна вартість	1011	8818		8818	9071		9071
знос	1012	3012		3012	3472		3472
Інвестиційна нерухомість	1015	30586	0	30586	28593	0	28593
первісна вартість	1016	32720		32720	32720		32720
знос	1017	2134		2134	2134		2134
Довгострокові фінансові інвестиції:							
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030			0			0
інші фінансові інвестиції	1035	82655		82655	85813		85813
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040						
Відстрочені податкові активи	1045			0			0
Гудвіл	1050			0			0
Відстрочені аквізичні витрати	1060		0	0		0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервах.	1065						
Інші необоротні активи	1090						
<b>Усього за розділом І</b>	<b>1095</b>	<b>119342</b>	<b>0</b>	<b>119342</b>	<b>120294</b>	<b>0</b>	<b>120294</b>
<b>II. Оборотні активи</b>							
Запаси	1100	48	0	48	66	0	66
Виробничі запаси	1101	48		48	66		66
Незавернене виробництво	1102						
Готова продукція	1103						
Товари	1104						
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	56	-13	43	87	-73	14
Дебіторська заборгованість за розрахунками:							
за виданими авансами	1130		0			0	
з бюджетом	1135	56		56	70		70
у тому числі з податку на прибуток	1136			0			0
з нарахованих доходів	1140	149		149	98		98
із внутрішніх розрахунків	1145			0			0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	129	0	129	1	0	1
Поточні фінансові інвестиції	1160			0			0
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1165	8210		8210	8456		8456
Готівка	1166	19		19	23		23
Рахунки в банках	1167	8191		8191	8433		8433
Витрати майбутніх періодів	1170						
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	527	-527	0	726	-726	0

у т.ч. в резервах довгострокових зобов'язань	1181			0			0
резерв збитків або резерв належних виплат	1182		0	0		0	0
резерв незароблених премій	1183	527	-527	0	726	-726	0
інших страхових резервах	1184			0			0
<b>Інші оборотні активи</b>	<b>1190</b>		<b>659</b>	<b>659</b>		<b>908</b>	<b>908</b>
Активи/Зобов'язання на залишок покриття (перестраховання)			659	659		908	908
Активи/Зобов'язання за страховими вимогами (перестраховання)			0	0		0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>9175</b>	<b>119</b>	<b>9294</b>	<b>9504</b>	<b>109</b>	<b>9613</b>
	1200		0			0	0
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>128517</b>	<b>119</b>	<b>128636</b>	<b>129798</b>	<b>109</b>	<b>129907</b>

ПАСИВ	Код рядка	На початок періоду (31.12.2022)			На кінець періоду (31.12.2023)		
		За МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17	За МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
<b>I. Власний капітал</b>							
Зареєстрований капітал	1400	68874		68874	68874		68874
Внески до незареєстрованого капіталу	1401			0			0
Капітал у дооцінках	1405	13403		13403	13566		13566
Додатковий капітал	1410	36650		36650	36650		36650
Резервний капітал	1415	1885		1885	1885		1885
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1293	-1063	230	1731	-1211	520
Неоплачений капітал	1425						
Вилучений капітал	1430						
Інші резерви	1435		0	0		0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>122105</b>	<b>-1063</b>	<b>121042</b>	<b>122706</b>	<b>-1211</b>	<b>121495</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>							
Відстрочені податкові зобов'язання	1500			0			0
Довгострокові кредити банків	1510			0			0
Інші довгострокові зобов'язання	1515			0			0
Довгострокові забезпечення	1520			0			0
Довгострокові забезпечення персоналу	1521			0			0
Цільове фінансування	1525			0			0
Страхові резерви	1530	5024	-5024	0	5848	-5848	0

у т.ч. в резервах довгострокових зобов'язань	1531						
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	384	-384	0	432	-432	0
резерв незароблених премій	1533	4640	-4640	0	5416	-5146	0
інших страхових резервах	1534		0	0		0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>5024</b>	<b>-5024</b>	<b>0</b>	<b>5848</b>	<b>-5848</b>	<b>0</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>							
Короткострокові кредити банків	1600						
Поточна кредиторська заборгованість за:							
довгостроковими зобов'язаннями	1610			0			0
товари роботи послуги	1615	283		283	300		300
розрахунками з бюджетом	1620	336		336	496		496
у тому числі з податку на прибуток	1621	328		328	494		494
розрахунками зі страхування	1625			0			0
розрахунками з оплати праці	1630			0			0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		0	0		0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640			0			0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645			0			0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	121	-121	0	147	-147	0
Поточні забезпечення	1660	145		145	169		169
Доходи майбутніх періодів	1665			0			0
Інші поточні зобов'язання	1690	503	6327	6830	132	7315	7447
Зобов'язання на залишок покриття			5787	5787		6697	6697
Зобов'язання за страховими вимогами			419	419		471	471
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>1388</b>	<b>6206</b>	<b>7594</b>	<b>1244</b>	<b>7168</b>	<b>8412</b>
<b>IV. Зобов'язання пов'язані з необоротними активами утримуваними для продажу та групами вибуття</b>	1700						
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>128517</b>	<b>119</b>	<b>128636</b>	<b>129798</b>	<b>109</b>	<b>129907</b>

Подання у звіті про фінансовий стан

Спрощений підхід передбачає визнання активу на залишок покриття (резерву премій) та активу за страховими вимогами (резерву збитків):

- актив на залишок покриття – актив, що очікується до відшкодування за дійсними

перестраховими вимогами за існуючими утримуваними перестраховими контрактами стосовно подій, які ще не настали;

- актив за страховими вимогами – актив, що очікується до відшкодування за дійсними перестраховими вимогами за подіями, що вже настали, за існуючими утримуваними перестраховими контрактами, включаючи події, що настали, але за якими не надходило вимог про здійснення виплат, а також інші понесені витрати на перестраховування.

Актив на залишок покриття (резерв премій) на звітну дату включає:

- вхідний актив на залишок покриття;
  - премії, нараховані протягом періоду (додаються);
  - визнання перестрахових витрат (вираховується);
  - припинені контракти (вираховується).
  - дебіторську заборгованість за контрактами по вихідному перестраховуванню (вираховується)
  - кредиторську заборгованість за контрактами по вихідному перестраховуванню
- Компанія окремо подає у звіті про фінансовий стан балансові вартості груп:
- а) випущених страхових контрактів, що є активами;
  - б) випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями;
  - в) утримуваних контрактів перестраховування, що є активами, та
  - г) утримуваних контрактів перестраховування, що є зобов'язаннями.

Загальний вплив на власний капітал станом на 1 січня 2024 року при переході на МСФЗ 17 є його зменшення

<b>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</b>	<b>1420</b>	1731	-1211	520
----------------------------------------------------	-------------	------	-------	-----

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

за 2023 рік

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року		
		За МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17	За МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції</b>	<b>2000</b>						
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	13998	-144	<b>13854</b>	12066	-1028	<b>11038</b>
<i>премії підписані валова сума</i>	2011	16619	0	<b>16619</b>	14408	0	<b>14408</b>
<i>премії передані у перестраховування</i>	2012	2044	0	<b>2044</b>	1980	0	<b>1980</b>
<i>зміна резерву незароблених премій валова сума</i>	2013	-776	-194	<b>-970</b>	-182	1160	<b>978</b>
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	199	50	<b>249</b>	-544	-132	<b>-412</b>
Собівартість реалізованої продукції	2050	-3	0	<b>-3</b>	0		<b>0</b>



Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-4997	0	-4997	-3143	0	-3143
<b>Валовий:</b>							
<b>прибуток</b>	<b>2090</b>	<b>8998</b>	<b>-144</b>	<b>8854</b>	<b>8923</b>	<b>-1028</b>	<b>7895</b>
<b>збиток</b>	<b>2095</b>		<b>0</b>			<b>0</b>	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0	0	0	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-15	-4	-19	-307	-35	-342
зміна інших страхових резервів валова сума	2111	0	0	0	0	0	0
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0	0	0	0	0
Інші операційні доходи	2120	2052	0	2052	1289	0	1289
Адміністративні витрати	2130	-3828	0	-3828	-4300	0	-4300
Витрати на збут	2150	5973	0	-5973	-4294	0	-4294
Інші операційні витрати	2180	-291	0	-291	-49	0	-49
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>							
<b>Прибуток</b>	<b>2190</b>	<b>943</b>	<b>-148</b>	<b>795</b>	<b>1262</b>	<b>-1063</b>	<b>199</b>
<b>Збиток</b>	<b>2195</b>						
Дохід від участі в капіталі	2200						
Інші фінансові доходи	2220		0	0		0	0
Інші доходи	2240	3315	0	3315	7205	0	7205
Фінансові витрати	2250		0	0	-25	0	-25
Втрати від участі в капіталі	2255		0	0		0	0
Інші витрати	2270	3326	0	3326	7409	0	7409
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>							
<b>Прибуток</b>	<b>2290</b>	<b>932</b>	<b>-148</b>	<b>784</b>	<b>1033</b>	<b>0</b>	
<b>Збиток</b>	<b>2295</b>					<b>-1063</b>	<b>30</b>
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-494	0	-494	-430	0	-430
<b>Чистий фінансовий результат:</b>							
<b>Прибуток</b>	<b>2350</b>	<b>438</b>	<b>-148</b>	<b>290</b>	<b>603</b>	<b>-1063</b>	
<b>Збиток</b>	<b>2355</b>						<b>-460</b>

ПрАТ СК «Енергорезерв» програмного забезпечення для розрахунків за МСФЗ 17 не має. Розрахунки (трансформація) проводились за допомогою таблиць EXCEL.

**ЗВІТ**  
**з впровадження МСФЗ 17**  
**«Страхові контракти»**

Значний страховий ризик, страхові та нестрахові компоненти

1. Визначення страхового ризику та класифікація страхового ризику є центральною темою МСФЗ 17. У додатку до МСФЗ 17 зазначено, що страховий договір/контракт – це договір, за яким одна сторона (емітент) приймає значний страховий ризик від іншої сторони (страхувальника), погодившись компенсувати страхувальнику, якщо визначена невизначена майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на страхувальника. Невизначеність (або ризик) є сутністю страхового контракту (IFRS17.B3).

2. Страховим компонентом договору страхування (далі – страховий компонент) є зобов'язання страховика прийняти значний страховий ризик від страхувальника та/або іншої особи, визначеної договором, та здійснити страхову виплату (страхове відшкодування) страхувальнику та/або іншій особі, визначеній договором, у разі настання страхового випадку, причому страховий випадок повинен спричинити негативні матеріальні наслідки для страхового інтересу страхувальника або інших осіб, визначених у договорі.

3. Товариство визнає страховий ризик значним, якщо у разі настання страхового випадку може виникнути зобов'язання здійснити страхову виплату, максимально можливий розмір якої може перевищити розмір страхової премії за таким ризиком на 10% або більше.

4. Договір може містити у своєму складі один чи декілька нестрахових компонентів, тобто зобов'язань страховика, що випливають із договору, але які не відповідають вимогам до страхових компонентів договору.

5. Товариство визначає, чи є нестрахові компоненти відокремлюваними від договору та відокремлює від договору нестрахові компоненти, які є відокремлюваними від договору.

6. Товариство здійснює оцінку відокремлених від зобов'язань страховика за договором нестрахових компонентів відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, дія яких поширюється на такі компоненти.

7. Товариство проаналізувало договори, які були укладені у 2021 - 2023 роках, і дійшло висновку, що всі вони містять значний страховий ризик та не містять відокремлюваних від договору нестрахових компонентів.

#### Рівень агрегації

8. Відповідно до IFRS17.14 Товариство розподіляє всі договори по портфелях договорів. Портфель складається з договорів, що містять подібні ризики та управляються разом.

9. IFRS17.16 визначає, що портфель страхових контрактів має бути розділений щонайменше на три групи:

1) групу договорів, які при первісному визнанні є обтяжливими, якщо такі є;

2) групу договорів, які при первісному визнанні не мають значної можливості з часом стати обтяжливими, якщо такі є;

3) групу, що складається з решти договорів у портфелі, якщо такі є.

10. Група договорів прямого страхування (вхідного перестраховування) є обтяжливою, якщо сума очікуваних витрат страховика щодо зобов'язань (уключаючи страхові виплати, витрати на ведення справи), віднесених на цю групу, перевищує суму очікуваних надходжень грошових потоків за такими договорами (уключаючи страхові премії), віднесених на цю групу. Договір, який входить до групи обтяжливих договорів, є обтяжливим.

11. Група договорів може складатися з одного договору.

12. Товариство формує різні портфелі договорів, зобов'язання за якими виражені у національній валюті, та договори, зобов'язання за якими виражені в іноземній валюті.

Якщо оцінка зобов'язань групи договорів, виражених в іноземній валюті, є нематеріальною (несуттєвою), Товариство може включити цю групу договорів до портфелю договорів, зобов'язання за якими виражені в інших іноземних валютах. Рівень матеріальності (суттєвості) складає 5%.

13. Договори, укладені з інтервалом більше одного року, необхідно класифікувати за різними групами (IFRS17.22), що призведе до подальшого поділу груп за роком випуску («річна когорта»).

14. Товариство визначає когорту, до якої належить контракт, під час первісного визнання.

15. Товариство розподілило страхові продукти на наступні портфелі договорів страхування (Додаток 1).

#### Межі договору

16. Відповідно до IFRS17.25 початкова межа договору страхування для визнання групи страхових договорів відповідно до МСФЗ 17 є найранішою з наступних:

- 1) початку строку страхового покриття за договором;
- 2) дата, коли настає термін сплати першого платежу від страхувальника;
- 3) для групи обтяжливих договорів, дата, коли група стає обтяжливою.

17. Appendix A IFRS17 визначає період покриття як період, протягом якого суб'єкт господарювання забезпечує покриття страхових випадків. Для пп.2 п.23, якщо термін сплати не вказаний, перший платіж від страхувальника вважається таким, що підлягає сплаті, коли він отриманий (IFRS17.26).

18. IFRS17.34 дає визначення кінцевої межі контракту відповідно. Грошові потоки, що виникають від договірних прав і зобов'язань, які існують протягом звітного періоду, вважаються такими, що знаходяться в межах договору страхування. Такими правами/обов'язками є:

- 1) право страховика на отримання премії від страхувальника;
- 2) матеріальне зобов'язання страховика надати страхувальнику послуги.

19. Основний обов'язок Товариства надавати послуги припиняється в таких випадках:

1) суб'єкт господарювання має практичну можливість переоцінити ризики конкретного страхувальника та адаптувати ціну або рівень вигод, щоб відобразити ризики цього страхувальника; або

2) суб'єкт господарювання має практичну можливість повторно оцінити ризики портфеля, який містить контракт, і адаптувати ціну для відображення поточного портфельного ризику; ціна покриття до дати переоцінки ризику не враховує ризики, які стосуються майбутніх періодів покриття.

20. Товариством було проведено тест на обтяжливість (Додаток 2). Надалі тест має виконуватись при первинному визнанні кожної річної когорти.

#### Майбутні грошові потоки

21. 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) відобразатиме 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.

22. Товариство оцінює:

- зобов'язання на залишок покриття (надалі LRC);
- зобов'язання за страховими вимогами (надалі LIC).

23. Товариство оцінює зобов'язання окремо за договорами прямого страхування, договорами вхідного перестраховування та договорами вихідного перестраховування.

24. З метою подальшого розрахунку LIC Товариство оцінює майбутні грошові потоки заявлених, але не виплачених збитків, та збитків, які виникли, але не заявлені.

#### Модель на основі розподілу премії (РАА)

25. МСФЗ 17 допускає використання підходу розподілу премії (надалі РАА) як однієї з трьох моделей оцінки за певних обставин. РАА має бути більш простим підходом (як у методах розрахунку, так і в операційному процесі) порівняно з двома іншими моделями вимірювання (GM та VFA), і його можна розглядати як заміну підходу незаробленої премії, дозволеного відповідно до МСФЗ 4.

26. Товариство застосовує модель РАА для оцінки страхових зобов'язань на залишок покриття базуючись на тому, що для усіх когорт договорів, при первісному визнанні виконується хоча б одна з таких умов:

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

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

27. Аквізиційні витрати - при застосуванні методу розподілу премії, і лише для договорів з періодом покриття 1 рік або менше, Товариство відносить аквізиційні витрати на витрати безпосередньо в момент їх виникнення. Для договорів зі строком дії понад 1 рік застосовується підхід за замовчуванням, що передбачає відстрочення аквізиційних витрат.

28. Прийнятність підходу розподілу премій - договори зі строком покриття 1 рік або менше автоматично приймаються до РАА, тоді як договори зі строком покриття понад 1 рік підлягають оцінці прийнятності, щоб підтвердити, що результат оцінки зобов'язань за залишковим покриттям за обома підходами (LRC РАА та загальної моделі PVCF+RA) дасть результат, який не буде суттєво відрізнятися. Крім того, стосовно утримуваних договорів перестраховування бажано, де це можливо, застосовувати ті самі підходи до оцінки, що й до зобов'язань за базовим страховим контрактом.

29. Обтяжливі контракти. Застосовуючи підхід розподілу премії, Товариство припускає, що немає обтяжливих груп контрактів, якщо тільки факти та обставини не вказують на це. Для обтяжливих контрактів для розрахунку компоненту збитків необхідно застосовувати принципи Загальної моделі, а перед укладанням групи контрактів з періодом покриття понад 1 рік оцінка прийнятності вимагає оцінки за Загальною моделлю. Таку оцінку слід проводити до початку дії договору, щоб переконатися, що значення LRC на

початку дії договору та з плином часу є добрим наближенням до загальної моделі. Згідно з РАА, компонент збитку для обтяжливого контракту також оцінюється як різниця між балансовою вартістю зобов'язання за залишковим покриттям і грошовими потоками від виконання, пов'язаними з залишковим покриттям групи контрактів, із застосуванням принципів Загальної моделі.

30. Значний фінансовий компонент. Якщо в групі договорів страхування є договори зі значним фінансовим компонентом, то Товариство має скоригувати зобов'язання за залишковим покриттям, щоб відобразити вартість грошей у часі та вплив фінансового ризику, використовуючи ставки дисконтування, визначені при первісному визнанні. Групи договорів з періодом покриття один рік або менше будуть звільнені від цієї вимоги. Це стосується лише тих договорів, у яких період між наданням кожної частини покриття та датою сплати відповідної премії перевищує один рік.

31. Аналіз продуктів страхування довів прийнятність застосування РАА для всіх портфелів.

32. Для договорів з періодом покриття від 1 до 5 років Стандарт вимагає проведення оцінки, щоб визначити що результат Загальної моделі не буде суттєво відрізнятися від РАА. Грошові потоки протягом цього періоду відносно стабільні з обмеженою мінливістю.

33. Виходячи з аналізу страхових продуктів, більшість продуктів мають період покриття 1 рік або менше. Єдиний продукт, що має період покриття більше року - «Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї». Порівняльний аналіз застосування РАА та GMM для цього продукту наведено у Додатку 3.

34. LRC при первісному визнанні когорти договорів, є сумою страхових премій, одержаних при первісному визнанні когорти договорів, за вирахуванням аквізиційних витрат, визначених станом на дату первісного визнання когорти.

35. Товариство на дату первісного визнання когорти коригує отриману суму на будь-які величини, що обумовлені припиненням визнання відповідних активів чи зобов'язань:

1) будь-якого активу за аквізиційними витратами, визнаного відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності;

2) будь-якого іншого активу чи зобов'язань, попередньо визнаних для грошових потоків, пов'язаних з когортою договорів відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

36. Сума LRC станом на дату розрахунку (після первісного визнання когорти договорів) дорівнює сумі LRC при первісному визнанні когорти договорів, збільшену/зменшену на розмір відповідних грошових потоків, які виникли протягом періоду між останньою звітною датою, що передуює даті, станом на яку розраховується LRC, та датою, станом на яку розраховується LRC (далі – розрахунковий період).

37. Товариство збільшує LRC, визначений при первісному визнанні когорти, на:

1) страхові премії, одержані протягом розрахункового періоду;

2) будь-які витрати на амортизацію аквізиційних витрат, визнану у розрахунковому періоді.

38. Товариство відносить до складу аквізиційних витрат та використовує для визначення відстрочених аквізиційних витрат витрати на винагороди страховому агенту, страховому (перестраховому) брокеру та іншим особам, у тому числі страховикам за надані послуги з метою укладання договорів.

39. Товариство зменшує LRC, визначений при первісному визнанні когорти, на:

- 1) аквізиційні витрати, понесені протягом розрахункового періоду;
- 2) суму, визнану як дохід від страхування за покриттям, наданим у розрахунковому періоді;
- 3) будь-який інвестиційний компонент, виплачений або переданий до складу LIC упродовж розрахункового періоду.

Доходом від страхування за відповідний період є частка очікуваних страхових премій та премій, отриманих в попередні періоди (за винятком будь-якого інвестиційного компоненту та з урахуванням вартості грошей у часі, якщо страховик прийняв рішення коригувати LRC так, щоб він відображав вартість грошей у часі), віднесена на цей період.

Товариство не коригує балансову вартість LRC так, щоб вона відображала часову вартість грошей і вплив фінансового ризику, якщо при первісному визнанні суб'єкт господарювання очікує, що час між наданням кожної з частин послуг і терміном сплати відповідної премії не перевищуватиме одного року.

40. Сума визначеного страховиком LRC за окремою когортою договорів страхування (вхідного перестраховування) вважається такою, що рівна нулю, якщо отримане значення є від'ємним.

41. Товариство, якщо в будь-який час протягом строку страхового покриття факти та обставини вкажуть на належність когорти договорів до групи обтяжливих договорів (далі – обтяжливість когорти договорів), визначає компонент збитку як різницю між сумою найкращої оцінки потоків виконання й маржі ризику та балансової вартості LRC.

#### Перестраховування

42. Подібно до договорів страхування, модель РАА можна використовувати для договорів перестраховування, якщо [МСФЗ 17.69]:

a) суб'єкт господарювання очікує, що актив для покриття, що залишилося, суттєво не відрізнятиметься між Загальною моделлю та РАА; або

b) Період покриття кожного контракту в групі укладених договорів перестраховування (включаючи покриття всіх премій у межах контракту) становить один рік або менше.

43. Межі договору

- МСФЗ 17.34 стверджує, що грошові потоки знаходяться в межах страхових контрактів, якщо вони виникають внаслідок основних прав і зобов'язань, які існують протягом періоду, протягом якого суб'єкт господарювання може змусити страхувальника сплачувати премії або в якому суб'єкт господарювання має істотне зобов'язання надавати страхувальник з послугами.

- Для укладених контрактів перестраховування суттєве право цедента на отримання послуг від перестраховика закінчується, коли перестраховик має практичну можливість переоцінити передані ризики та може встановити ціну або рівень вигод, щоб повністю відобразити переоцінений ризик.

- Це означає, що межі утримуваного контракту перестраховування можуть включати грошові потоки від базових контрактів, на які поширюється контракт перестраховування, які, як очікується, будуть випущені в майбутньому.

- Контракти перестрахування, особливо безстрокові контракти або контракти, що підлягають автоматичному поновленню, повинні бути оцінені відповідно до застосовних положень про скасування та прав на переоцінку, щоб визначити, де пролягає межа контракту.

44. **Грошові потоки.** Грошові потоки складаються зі сплачених премій за перестрахування та грошових коштів, отриманих за претензіями від відповідного контрагента. Припускається що терміни виконання претензіями співпадають з договорами прямого страхування.

#### Оцінка страхових зобов'язань за страховими вимогами

45. Зобов'язання за страховими вимогами (надалі - ЛІС), що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, станом на будь-яку звітну дату є сумою очікуваних грошових потоків, віднесених до когорти договорів на відповідну дату, які включають такі складові:

1) найкращу оцінку, що відповідає середній величині майбутніх грошових потоків за договорами, зважену на ймовірності їх реалізації з урахуванням вартості грошей у часі (очікувана теперішня вартість майбутніх грошових потоків);

2) коригування на нефінансовий ризик.

46. Товариство оцінює майбутні грошові потоки на підставі такої інформації:

1) ймовірності настання ризиків чи їх наслідків, якщо страхування на випадок настання таких подій передбачене договором;

2) припущень, що можуть впливати на ймовірність настання страхових випадків;

3) розмірів здійснених страхових (перестрахових) виплат (включаючи розмір компенсації заподіяної шкоди);

4) рівня (частоти) дострокового припинення договорів (за потреби);

5) очікуваних сум регресів і суброгацій;

6) очікуваних витрат на ведення справи.

47. Зобов'язання за страховими вимогами (надалі - ЛІС), визначаються на підставі грошових потоків розвитку заявлених збитків, але не виплачених збитків, та збитків що виникли але не заявлені з урахуванням вартості грошей у часі.

#### Заявлені, але не виплачені збитки

48. Величина заявлених збитків – визначається як сума заявлених, але не виплачених збитків, за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою в межах Групи договорів страхування. Сума заявлених, але не виплачених збитків, визначається Товариством з урахуванням умов відповідних договорів на підставі заявлених вимог у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

49. Вимога вважається врегульованою після затвердження та оплати страхового акту за даним страховим випадком або прийняття рішення про відмову у виплаті страхового відшкодування.

#### Збитки, які виникли, але не заявлені

50. Збитки, які виникли, але не заявлені – потоки майбутніх страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку.

51. Оцінка потоків збитків, які виникли, але не заявлені здійснюється за кожним портфелем страхування окремо. При побудові трикутників розвитку збитків групування даних здійснюється за портфелем в цілому або за подібними ризиками.

52. Оцінка потоків збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів або методом фіксованого відсотка, відповідно до Внутрішньої політики з формування технічних резервів. Модифікацією актуарного методу є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, одним із актуарних методів з урахуванням дисконтування.

53. Оцінка потоків збитків, які виникли, але не заявлені, при застосуванні актуарних методів можуть базуватися як на даних тільки за сплаченими на звітну дату збитками (страховими виплатами), так і на даних за сплаченими та заявленими збитками на звітну дату.

54. Розмір витрат на врегулювання збитків включається до потоків збитків, які виникли, але не заявлені.

#### Коригування на нефінансовий ризик

55. Товариство коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відображати компенсацію, якої потребує суб'єкт господарювання за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають внаслідок нефінансового ризику.

56. Для оцінки Коригування на нефінансовий ризик (RA) застосовується метрика «Вартість під ризиком» VaR). з рівнем довірчої ймовірності 80%. Величина коефіцієнту коригування на нефінансовий ризик за сукупним портфелем договорів становить 9%

#### Дисконтування

57. Товариство коригує оцінки майбутніх грошових потоків строком більше року для відображення вартості грошей у часі шляхом дисконтування.

### ***Інші зміни до МСФЗ, що набирають 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 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.

Деякі аспекти, 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 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 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.

*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).

За оцінкою керівництва Компанії зазначені зміни не мали значного впливу на фінансову звітність Компанії.

#### **4. Суттєві положення облікової політики.**

Відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку Товариством визначена облікова політика, яка встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Компанія – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- направлена на повне задоволення потреб управління Товариством;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

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

##### **4.1. Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:**

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (АС);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході (FVOCI).
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

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

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 Компанія.

**4.2. Грошові кошти** складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках, депозитів до запитання в банках та інших короткострокових високоліквідних інвестицій з первісним строком погашення не більше трьох місяців.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися тільки в національній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

**4.3. Дебіторська заборгованість в т.ч. дебіторська заборгованість за страховою діяльністю** – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Неопераційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю Компанії. Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
- 2) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;
- 3) інша заборгованість.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю, і балансова вартість її зменшується з застосування метода ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу. Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

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

Зобов'язання страхової компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

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

**4.4. Основні засоби** страхової компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби враховуються по об'єктах. Строк корисної експлуатації основних засобів, визначається виходячи з очікуваної корисності активу. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Мінімально допустимі строки амортизації основних засобів та інших необоротних активів:

Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
група 1 - земельні ділянки	безстроково
група 2 - капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом	безстроково
група 3 – будівлі	20
Споруди	15
передавальні пристрої	10
група 4 – машини та обладнання	5
група 5 - транспортні засоби	5
група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі	4
група 9 - інші основні засоби	3-10

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

Компанія обирає своєю обліковою політикою модель переоцінки застосовує цю політику до всього класу основних засобів.

Клас основних засобів – це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності суб'єкта господарювання. Прикладами окремих класів активів є: а) земля; б) земля та будівлі; в) машини та обладнання; г) кораблі; г) літаки; д) автомобілі; е) меблі та приладдя; є) офісне обладнання, та ж) плононосні рослини.

Об'єкти, які входять до одного класу основних засобів, переоцінюються одночасно, щоб запобігти вибірковій переоцінці активів і включенню у фінансову звітність сум, у яких змішані витрати та вартості на різні дати. Проте клас активів можна переоцінювати на безперервній основі – за умови, що переоцінка класу активів завершується за короткий проміжок часу і переоцінка відбувається вчасно.

Коли об'єкт основних засобів переоцінюють, балансову вартість такого активу коригують до переоціненої величини, перераховують пропорційно до зміни валової балансової вартості

активу, так що балансова вартість активу після переоцінки дорівнює переоціненій сумі., актив переоцінюється за допомогою індексу, щоб визначити його амортизовану відновлювану собівартість

Переоцінки проводимо станом на кінець кожного року.

Сума коригування, яка виникає внаслідок перерахунку або виключення накопиченої амортизації, формує частину збільшення або зменшення балансової вартості, . Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою "Дооцінка".

Якщо балансова вартість активу зменшилася в результаті переоцінки, зменшення має визнаватися в прибутку чи збитку. Проте зменшення слід відображати в іншому сукупному доході, якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Зменшення, визнане в іншому сукупному доході, зменшує суму, акумульовану у власному капіталі на рахунок власного капіталу під назвою "Дооцінка"

#### **4.5. Інвестиційну нерухомість** Компанія первісно оцінює за її собівартістю.

Для подальшої оцінки інвестиційної нерухомості Компанія використовує модель обліку по справедливій вартості.

Справедлива вартість визначається за оцінкою, що зроблена незалежними експертами. Зміну справедливої вартості інвестиційної нерухомості Компанія визнає як прибуток або збиток, амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Компанія відображає вибуття об'єкту інвестиційної нерухомості, коли більше не передбачається одержання пов'язаних з ним економічних вигід. Фінансовий результат операції визнається як інший прибуток або збиток.

У разі перекласифікації об'єкту інвестиційної нерухомості до складу основних засобів при зміні призначення об'єкту, Компанія визнає первісну вартість основного засобу по справедливій вартості на дату перекласифікації, з відображенням фінансового результату в складі іншого прибутку або збитку.

Фінансовий результат до оподаткування збільшується на суму *уцінки інвестиційної нерухомості*, яка оцінюється за справедливою вартістю, відображеною у складі фінансового результату до оподаткування податкового (звітного) періоду відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, що перевищує суму *раніше проведеної дооцінки*.

#### **4.6. Довгострокові фінансові інвестиції.**

Під довгостроковими фінансовими інвестиціями розуміються фінансові інвестиції на період понад один рік, а також усі інші інвестиції, котрі не можуть бути вільно реалізовані у будь-який момент.

Отже, довгостроковими інвестиціями можуть бути також і вкладення, які спочатку планувалося здійснювати на термін менше одного року у разі, якщо, виходячи із ситуації на ринку, підприємство визнає за неможливе їх реалізацію протягом короткого періоду. Ідеться про низьколіквідні або неліквідні активи.

У довгострокові фінансові інвестиції можуть здійснюватися вкладення підприємства з метою одержання прибутку, здобуття контролю над іншими підприємствами, одержання доступу на певний сегмент ринку, створення інтегрованих корпоративних структур, диверсифікації діяльності тощо. Зазначимо, що через інструментарій довгострокових фінансових інвестицій можна опосередковано здійснювати реальні інвестиції. Наприклад, замість вкладання коштів у придбання основних засобів для розвитку нового виробництва можна придбати контрольний пакет корпоративних прав підприємства, яке володіє відповідними необоротними активами, чи заснувати дочірнє підприємство, наділивши його статутним капіталом, за рахунок якого будуть здійснені реальні інвестиції. Об'єктами довгострокового фінансового інвестування можуть бути:

цінні папери, які засвідчують право власності (акції);

цінні папери, що засвідчують відносини позички (облігації, ощадні та інвестиційні сертифікати, векселі);

облігації державних та місцевих позик;

вкладення в статутний капітал інших підприємств, створених на території країни та за кордоном.

Довгострокові фінансові інвестиції в балансі підприємства-інвестора відображаються за такими позиціями:

довгострокові фінансові інвестиції, котрі обліковуються за методом участі в капіталі, інші фінансові інвестиції.

До складу довгострокових фінансових інвестицій, що обліковуються за методом участі в капіталі, належать:

інвестиції в асоційовані підприємства — підприємства, в яких інвестору належить блокувальний (понад 25 %) пакет акцій (голосів) і яке не є дочірнім або спільним підприємством інвестора;

вкладення у дочірні підприємства — підприємства, що перебувають під контролем материнського (холдингового) підприємства (контроль — вирішальний вплив на фінансову, господарську і комерційну політику підприємства з метою одержання вигод від його діяльності). При з'ясуванні питання про віднесення підприємства до категорії дочірніх вирішальну роль відіграє ступінь впливу інвестора при прийнятті рішень стосовно ключових питань господарської діяльності об'єкта інвестування;

вкладення в спільну діяльність — господарська діяльність зі створенням юридичної особи, яка є об'єктом спільного контролю двох або більше сторін відповідно до письмової угоди між ними.

До інших довгострокових фінансових інвестицій належать усі інші фінансові вкладення, які можуть бути об'єктами інвестування: облігації, вкладення в корпоративні права підприємств, які не належать до вище перелічених, тощо. Порядок прийняття рішень щодо здійснення довгострокових фінансових інвестицій залежить від мети та об'єкта вкладень. Якщо головною метою інвестицій є безпосереднє отримання прибутку, то відповідні рішення приймаються після ретельного аналізу інвестиційної привабливості відповідного об'єкта, оцінки доцільності вкладень з погляду їх ризиковості та прибутковості, аналізу альтернативних можливостей використання капіталу. При цьому застосовують широкий набір інструментів і методів оцінки окремих інвестицій та інвестиційного портфеля в цілому.

**4.7. Оренда активів**, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі суті операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Починаючи із 01 січня 2019р. облік орендних платежів відбувається із застосуванням МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, Товариство включає величину первісної оцінки зобов'язання з оренди - орендні платежі на дату укладання договору оренди. Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю. Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати. На дату укладення договору оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату.

**4.8. Нематеріальні активи** страхової компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення, ліцензії та програмне забезпечення. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання плюс будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням:

Об'єктами нематеріальних активів є:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 20 років. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) – не амортизується.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

Відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та облікової політики Компанія визначено, що до інвестиційної нерухомості Компанії належить:

-будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

-земельні ділянки, утримувані на правах власності з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей
- продажу в звичайному ході діяльності.

**4.9. Аквазичіпні витрати** - це нарахована винагорода страховим посередникам (брокерам, страховим агентам) за роботу, пов'язану з підготовкою та укладанням договорів страхування, включаючи консультування та інформаційні послуги, виплату заробітної плати, комісійні винагороди з відповідними нарахуваннями єдиного соціального внеску агентам-фізичним особам, придбання полісів, термін яких закінчується після закінчення звітного періоду та деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними та виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів

#### **4.10 Довгострокові зобов'язання і забезпечення**

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

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Компанія для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховання).

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Закону України «Про страхування», Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за №19/10299 із змінами та доповненнями та Внутрішньою політикою з формування технічних резервів, яку ПрАТ СК «Енергорезерв» розробила і затвердила 02.01.2019р. згідно з

розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1638 від 18.09.2018р.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Товаристві формуються страхові резерви за наступними методами:

- **резерв незароблених премій** включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється в цілому по Товариству за кожним видом страхування методом «1/4». Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування. Для розрахунку частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату приймаються частки страхових платежів у розмірі 80 відсотків, нараховані перестраховикам. Для розрахунку резерву незароблених премій договори страхування групуються за видами страхування, за датами початку дії договорів, які припадають на однакові квартали, за строками дії договорів. Резерв незароблених премій розраховується за кожною групою договорів шляхом множення суми часток надходжень страхових платежів за договорами на коефіцієнти для розрахунку резерву. Коефіцієнт для кожної групи договорів визначається як відношення строку дії договорів цієї групи, який не минув на дату розрахунку резерву незароблених премій, до всього строку дії договорів цієї групи. Резерв незароблених премій методом «1/4» в цілому за видом страхування визначається шляхом підсумовування резервів незароблених премій за групами договорів;

- **резерв заявлених, але не виплачених збитків**, створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами в кожному відокремленому підрозділі. Сума резерву збитків за видами страхування визначається та подається до підрозділів бухгалтерської служби для відображення у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності структурними підрозділами Компанія, які здійснюють розрахунки страхової виплати. Оцінка величини резерву збитків визначається в залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків. Для визнання витрат на врегулювання збитків Товариство збільшує резерв заявлених, але не врегульованих збитків на 3%.

**4.11. Витрати з податку на прибуток** являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Компанії за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування включають поточний податок, відстрочений податок, податок за договорами страхування та зміну у капіталізованому податку дохід за договорами страхування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому звітному періоді в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваних прибутків чи збитків за поточний та попередні періоди. Поточні витрати з податку на прибуток визнаються на основі податкового законодавства та чинних ставок оподаткування протягом періоду, за який отримано дохід. Якщо фінансова звітність затверджується до подання відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом.



Інші податки, крім податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань страхових компаній, і не значні суми таких зобов'язань, керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання.

#### **4.12. Виплати працівникам**

Всі винагороди працівникам в Товаристві враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- виплати при звільненні.

**4.13. Дохід** - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Компанія, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Дохід включає як дохід від звичайної діяльності, так і прибуток від інших операцій. Доходи від звичайної діяльності є доходи, які виникають у ході звичайної діяльності Компанія і позначаються різними назвами, а саме: виручка, проценти, дивіденди

Доходи Компанія визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Відповідно до МСБО 18 «Дохід» доходи виникають внаслідок таких подій і операцій:

- продажу товарів;
  - надання послуг;
  - використання активів іншими сторонами, результатом чого є дивіденди, відсотки та роялті.
- Доходи від надання страхових послуг за Договорами страхування та вхідного перестраховування обліковуються у відповідності до МСФЗ 4 «Страхові контракти».

До складу доходів від надання страхових послуг включаються :

- зароблені страхові премії, в частині сум страхових платежів що відповідають страховим ризикам, що минули цілком або частково на звітну дату;
- комісійна винагорода за договорами переданими в перестраховування ;
- комісійна винагорода за надання послуг для інших страховиків (посередницька діяльність щодо укладання договорів страху інших страховиків).

Облік доходів (страхові платежі зароблена премія) ведеться окремо за прямими укладеними договорами страхування та за прийнятими в перестраховування. Аналітичний облік страхових платежів здійснюється за правилами страхування Компанія .

Порядок відображення в обліку доходів звітного періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов, набрання чинності та сплати страхувальником страхових платежів.

Тарифи, зазначені в договорах страхування в цілях бухгалтерського обліку вважаються

справедливими.

До складу інших операційних доходів Компанія включаються:

- суми, що належать до отримання за правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток;
- результат зміни страхових резервів, інших, ніж резерви незароблених премій.

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

**4.14. Зареєстрований капітал**, включає в себе зафіксовану в установчих документах суму статутного капіталу, який формується за рахунок внесків учасників.

Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Капітал у дооцінках - це сума дооцінки необоротних активів і фінансових інструментів. Додатковий капітал - це емісійний дохід (сума, на яку вартість продажу акцій власної емісії перевищує їхню номінальну вартість), вартість безкоштовно отриманих необоротних активів, сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал, накопичені курсові різниці, які відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку відображаються у складі власного капіталу, та інші складові додаткового капіталу.

Згідно з положеннями законодавства України Товариство формує резервний капітал.

Товариство визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який формується відповідно до чинного законодавства або установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку страхової компанії.

Події після звітної дати - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску.

Два типи подій:

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

## **5. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення.**

При підготовці фінансової звітності Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно оцінюються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

У МСФЗ **дисконтування** є невід'ємною частиною обліку; цей процес може вплинути на балансову вартість будь-якої статті балансу і фінансові результати діяльності підприємства за звітний період. Якщо поточна вартість майбутніх грошових потоків істотно відрізняється від їх номінальної вартості, то для оцінки поточної вартості використовується механізм дисконтування. Якщо вплив часу на вартість грошей не істотний, тоді дисконтування не застосовується. Як правило, це стосується поточних заборгованостей, строк погашення яких не більше одного року.

Сфери бухгалтерського обліку, де в основному застосовується метод дисконтування:

- оцінка первісної вартості отримуваних активів (п.18 МСБО 2 «Запаси», п.23 МСБО 16 «Основні засоби», п.32 МСБО 38 «Нематеріальні активи»);
- оцінка довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості (МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»); облік продажів у розстрочку;
- облік операцій з оренди (МСФЗ 16 «Оренда»);
- облік операцій із цінними паперами (МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»).

Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Компанія, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України.

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

### **5.1. Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків.**

У відповідності з діючими законодавчими та нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також у відповідності до вимог МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають у результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань за страховими подіями, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття. Компанія створює резерви на покриття заявлених збитків на основі оціночних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків по загальній страховій діяльності. Оціночні розрахунки Компанії ґрунтуються на фактах, які є наявними у момент резервування. При створенні цих резервів дисконтування не проводиться.

Додатково Компанія проводить тест адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань.

При створенні резервів Компанії важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про настання страхової події та виплати відповідного відшкодування. Повідомлення за короткостроковими страховими зобов'язаннями по відшкодуванню збитків наприклад, тих, які виникають в результаті пошкодження майна, зазвичай надходять одразу після настання страхової події. Відповідні відшкодування, як правило, виплачуються протягом місяця з моменту отримання заяви на виплату страхового відшкодування.

При визначенні суми резервів та проведенні тесту адекватності зобов'язань Компанія враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невиплачених відшкодувань і види страхового покриття. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, і на оцінку резервів Компанії. Протягом періоду між датою настання страхової події, датою повідомлення про настання страхової події та датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Компанія регулярно переглядає та переоцінює суми резервів. Суми, які остаточного виплачуються на покриття збитків можуть істотно відрізнятися від сум первісно створених резервів. Порядок формування технічних резервів та часток перестраховиків у страхових резервах в звітному періоді здійснювався за методом «1/4 від надходжень страхових платежів». Величину резерву незароблених премій на 2023 рік компанія визначає в розмірі 80 відсотків від загальної суми надходжень страхових платежів.

В облікову політику Компанії були внесені зміни щодо впровадження обліку страхових (перестрахових) контрактів за вимогами МСФЗ 17.

Інші зміни в облікову політику не вносились

## 5.2. Економічні умови.

Військовий конфлікт на окремих територіях східної України, що розпочався навесні 2014 року, дотепер залишається неврегульованим. У грудні 2021 року – січні 2022 року новини про нарощування збройних сил росії вздовж російсько-українського кордону призвели до зростання занепокоєння з приводу можливого відкритого вторгнення російських збройних сил в Україну. 24 лютого 2022 року росія почала широкомасштабне військове вторгнення в Україну, яке має суттєвий негативний вплив на українську економіку, людей і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Ситуація залишилась напруженою і протягом 2023 року і впливає не тільки на українську, але й також на світову економіку, а її подальший вплив і тривалість складно спрогнозувати та оцінити. Наразі Уряд України визначив оборонну галузь та забезпечення соціальних виплат пріоритетними напрямками, при цьому не допускаючи дефолту зобов'язань по зовнішньому боргу. Бізнес продовжує працювати, наскільки це можливо за умов війни, та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи необхідний для фінансової системи обіг грошових коштів. Протягом 2023 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 “Знецінення активів”. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних з широкомасштабним військовим вторгненням росії, Компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2023 році. В теперішній час Компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Керівництво ПрАТ СК «Енергорезерв» уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Застосовані заходи сприяли збільшення виручки і обсягу операцій Компанії.

## 6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

**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.

<b>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</b>	<b>Методики оцінювання</b>	<b>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</b>	<b>Вихідні дані</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

	здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків		
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Основні засоби	Первісна оцінка об'єктів основних засобів здійснюється за ціною придбання. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023р.	2022р.	2023р.	2022р.
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Фінансові активи				
Інші фінансові інвестиції	85813	82655	85813	82655
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	14	43	14	43
Грошові кошти та їх еквіваленти	8456	8210	8456	8210
Інша поточна дебіторська заборгованість	1	129	1	129
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю				

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визначається по кожному договору страхування (перестраховування). Дані щодо дебіторської заборгованості за кожним договором прямого страхування, укладеним в національній валюті, містяться в системі страхового обліку. Агреговані дані щодо дебіторської заборгованості за договорами прямого страхування, укладеними в національній валюті, накопичуються та систематизуються в розрізі видів страхування в системі бухгалтерського обліку.

При складанні фінансової звітності дебіторська заборгованість по договорам страхування

окремо не відображається, а включається до зобов'язання на залишок покриття. Станом на 31.12.2023р. Компанія не має простроченої дебіторської заборгованості за договорами страхування, а також іншої дебіторської заборгованості. Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості. На протязі 2023 року Компанія не визнавало сумнівної дебіторської заборгованості. Резерв сумнівних боргів не нараховувався.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

## 6.2. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок.

Рекласифікації фінансової звітності та виправлення помилок минулих років у Компанії не було.

## 7. Розкриття інформації що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності.

### 7.1 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби страхової компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

В Компанії використовували такі класи активів:

- земельні ділянки
- будинки та споруди
- офісна техніка
- меблі
- інші основні засоби.

Основні засоби враховуються по об'єктах.

Строк корисної експлуатації основних засобів, визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

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

### Рух необоротних активів виглядає так ( тис.грн.):

	Активи в оренді	Земельні ділянки	Нематеріальні активи	Офісне обладнання	Будинки та споруди	Інші необоротні активи	Інші необоротні матеріальні активи	Разом необоротні активи
<b>Первісна вартість</b>								
на 01 січня 2023р.	1377	2883	324	143	37103	9	23	41862
Надійшло за рік			-	-			35	35
Дооцінка (уцінка)		24			1007			1031
Вибуло за рік		2806		2				(2806)

на 31 грудня 2023р.	1377	101	324	141	38110	9	58	40122
<b>Амортизація</b>								
на 01 січня 2023.	1377		29	142	3597	7	23	5175
нарахована за рік		-	6	1	454	2	35	498
Вибуло за рік				2	32			(34)
на 31 грудня 2023 р.	1377	-	35	141	4019	9	58	5641
<b>Чиста вартість</b>								
<b>на 01 січня 2023р.</b>	0	2883	295	1	33506	2	-	36687
<b>на 31 грудня 2023р.</b>	0	101	289	-	34091	-	-	34481

Станом на 31 грудня 2023 року на Балансі компанії немає основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності. У заставу основні засоби не надавалися. Втрат основних засобів в наслідок надзвичайних подій не відбувалося. На початок 2023 року в складі необоротних активів компанії були такі земельні ділянки:

- земельна ділянка, яка знаходиться за адресою: Київська обл., Макарівський р-н, Липівська сільська рада, 6,77 га. Вартість 954 тис. грн.
- земельна ділянка яка знаходиться за адресою: Київська обл., Макарівський р-н, Липівська сільська рада, площа 14,82 га. Вартість 1852 тис.
- земельна ділянка яка знаходиться за адресою: Київська обл., Макарівський р-н, Забуянська сільська рада, площа 0,48 га. Вартість 77 тис.

Ці земельні ділянки були класифіковані як інвестиційна нерухомість.

З метою диверсифікації реальних активів компанії в першому кварталі 2023 року були продані 2 земельні ділянки .

Станом на 31.12.2023р. на балансі компанії залишилась одна земельна ділянка яка знаходиться за адресою: Київська обл., Макарівський р-н, Забуянська сільська рада, площа 0,48 га.

Для визначення справедливої (ринкової) вартості цієї земельної ділянки станом на 31.12.2023р було замовлено проведення незалежної оцінки у ПП «Аверті». Справедлива (ринкова) вартість цієї земельних ділянок станом на 31.12.2023р. складає 101 тис.грн.

( звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки від 19.02.2024р. станом на 31.12.2023р.)

У складі Будинків та споруд Компанія обліковуються нежилі приміщення які знаходяться в Голосіївському, Шевченківському та Печерському районах м. Києва.

Для визначення справедливої (ринкової) вартості цих нежилых приміщень станом на 31.12.2023р було замовлено проведення незалежної оцінки у ПП «Аверті». Згідно з звітом від 15.02.2024р. про оцінку майна станом на 31.12.2023р.

- ринкова вартість нежилого приміщення загальною площею 91,7 кв.м., що розташоване в Шевченківському районі становить 3778,9 тис. грн.
- ринкова вартість нежилого приміщення загальною площею 86,0 кв.м., що розташоване в Шевченківському районі становить 1822,3 тис. грн.
- ринкова вартість нежилого приміщення загальною площею 187,3 кв.м., що розташоване в Голосіївському районі становить 3556,5 тис. грн.
- ринкова вартість нежилого приміщення загальною площею 597,6 кв.м., що розташоване в Печерському районі становить 34935,5 тис. грн.

### **Інвестиційна нерухомість**

Станом на 31 грудня 2023 року інвестиційна нерухомість включала земельні ділянки та офісні приміщення у м. Києві, які утримувались з метою отримання доходу від оренди. Дохід від надання в оренду офісних приміщень в 2023 р. склав 484 тис. грн..

Інвестиційна нерухомість оцінюється щорічно 31 грудня за справедливою вартістю незалежним, професійним кваліфікованим оцінювачем, який має актуальний досвід оцінки подібних об'єктів нерухомості в Україні..

### **Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю станом на 31.12.2023р.:**

- нежиле приміщення за адресою: м.Київ, вул. Хрещатик,15/4 – 24935,5 тис. Грн.
- нежиле приміщення за адресою: м.Київ,вул Новопирогівська,27/2 – 3556,5 тис. Грн
- земельна ділянка яка знаходиться за адресою: Київська обл., Макарівський р-н, Забуянська сільська рада, площа 0,48 га. - 101 тис. грн.

**Разом:** 28593 тис.грн.

### **Основні засоби**

Станом на 31 грудня 2023 р. основні засоби включали офісні приміщення, які використовуються для власних потреб.

### **Основні засоби за справедливою вартістю станом на 31.12.2023р.:**

нежиле приміщення за адресою: м.Київ, вул Рейтарська,32 - 3778 тис.грн.  
нежиле приміщення за адресою: м.Київ, вул Щербаківського, 72 - 1821 тис.грн.

**Разом:** 5599 тис. грн.

У складі Будинків та споруд Компанії обліковуються Активи у формі права користування за договорами оренди нерухомості. Орендовані приміщення знаходяться за адресою: 04070, Україна, м. Київ, вулиця Братська, будинок 4. Компанія несе витрати по утриманню орендованих приміщень.

. Амортизація здійснюється за прямолінійним методом . Станом на 31.12.2023 р. орендоване приміщення повністю амортизоване. Усі укладені Компанією договори оренди автотранспорту класифіковані як короткострокова оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

**Нематеріальні активи** Компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення) – 50 тис.грн;
- ліцензії – 274 тис.грн.

Нарахована амортизація на програмне забезпечення за 2023 рік – 6 тис.грн.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) – не амортизується.

На Балансі компанії відсутні нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності або які надані у заставу.

## **7.2. Довгострокові фінансові інвестиції.**



Довгострокові фінансові інвестиції складаються з:

(тис. грн.)

Назва цінних паперів	Метод обліку	Балансова вартість на 31.12.2022	Дооцінка /(уцінка)	Надходження	Вибути	Балансова вартість на 31.12.2023р.
Акції (іменні прості, бездокументарні) Обіг поза фондовою біржею	За справедливою вартістю	3967	(673)	-	-	3294
Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні)	За справедливою вартістю	78688	792	66133	63094	82519
Заблоковані		-	-	-	-	-
<b>Разом:</b>		<b>82655</b>	<b>119</b>	<b>66133</b>	<b>63094</b>	<b>85813</b>

ПрАТ СК «Енергорезерв» є власником:

- Акції (іменні прості, документарні), емітент – ПрАТ Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс», код ЄДРПОУ 32707743, країна реєстрації – Україна, в кількості 4122 шт., номінальною вартістю 1000 грн. Згідно зі звітом з оцінки майна від 15.02.2024р. станом на 31.12.2023. справедлива вартість 1(однієї) простої бездокументарної акції ПрАТ «СК «УкрЕнергоПоліс» складає 799,00 грн. (Оцінювач ПП «АВЕРТІ»).
- Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні), емітент – ТОВ «КУА «СіПіджі Ассетс Менеджмент» (ПВНЗІФ «Актив»), код 33448675, країна реєстрації – Україна, в кількості 43570 шт. номінальною вартістю 1000 грн. Згідно зі звітом з оцінки майна від 05.02.2024р. станом на 31.12.2023. справедлива вартість одного інвестиційного сертифіката станом на 31.12.2023р.складає 1032,00 грн.
- Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні), емітент ТОВ «КУА «Ариво Ессет менеджмент»(ПВНЗІФ «Ариво корпоративний») код 39173497, країна реєстрації – Україна, в кількості 21771 шт., номінальною вартістю 1000 грн. Згідно зі звітом з оцінки майна від 05.02.2024р. станом на 31.12.2023. справедлива вартість одного інвестиційного сертифіката станом на 31.12.2023р.складає 1725,00 грн.

Відображені в балансі довгострокові фінансові інвестиції відповідають інформації депозитарної установи ПАТ «АСВІО БАНК» (код 09809192) про стан рахунків в цінних паперах станом на 31 грудня 2023 р.

### 7.3 Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності Компанія за умови підписання договору та внесення коштів.

Неопераційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю Компанія.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
- 2) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;
- 3) інша заборгованість:

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю, і балансова вартість її зменшується з застосування метода ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Дебіторська заборгованість Компанії є короткостроковою і дисконтування цієї заборгованості не здійснювалось.

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так: (тис.грн.)

	31.12.2023р.	31.12.2022р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	14	43
В т.ч. за страховими послугами	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: в т.ч.:	-	-
-за виданими авансами	-	-
- з бюджетом	70	56
З податку на нерухоме майно	70	56
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	98	149
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1	129

Дебіторська заборгованість поточна, не прострочена.

#### Розшифровка іншої поточної дебіторської заборгованості

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2023р.	31.12.2022р.
За розрахунками з перестраховиками	0	0
За розрахунками за послуги, надані іншим страховикам	0	25
За розрахунками з постачальниками за товари, роботи, послуги	0	103
Інше	1	1

#### Аналіз за строками погашення в тис. грн.

	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Інша поточна дебіторська заборгованість	1	-	-	-

#### 7.4 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі.

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

Фінансова звітність Компанія складена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті, при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

#### Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так:

	(тис.грн.)	
	31.12.2023р.	31.12.2022.
Грошові кошти в національній валюті	8368	8129
Грошові кошти в іноземній валюті	65	62
<b>Разом</b>	<b>8433</b>	<b>8191</b>

#### Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	(тис.грн.)	
	31.12.2023р.	31.12.2022р.
<b>Кошти в касі</b>	<b>23</b>	<b>19</b>
Поточні рахунки в банках	2273	1431
Короткострокові депозити	6160	6760
<b>Разом</b>	<b>8456</b>	<b>8210</b>

#### Поточні грошові кошти розміщені в таких банках:

	( тис.грн.)		
	31.12.2023р.	31.12.2022р.	Рейтинг банків за національною шкалою
ПАТ «АСВІО БАНК»	1167	503	Ua AA
АТ «УКРЕКСІМБАНК»	1103	915	AA(ukr)
АТ «ОЩАДБАНК»	3	11	AA(ukr)
АТ «БАНК АЛЪЯНС»	0	2	UABBB
<b>Разом:</b>	<b>2273</b>	<b>1431</b>	<b>x</b>

#### Депозити розміщені в таких банках

	( тис.грн.)		
	31.12.2023р.	31.12.2022р.	Рейтинг банків за національною шкалою
ПАТ «АСВІО БАНК»	4310	5210	ua AA
АТ «ОЩАДБАНК»	1050	750	AA(ukr)
АТ «УКРЕКСІМБАНК»	800	800	AA(ukr)
<b>Разом:</b>	<b>6160</b>	<b>6760</b>	<b>X</b>

Витрат майбутніх періодів станом на 31.12.2023 року - немає.

## 7.5 Інші оборотні активи

<b>МСФЗ 17 «Страхові контракти»</b>	
Зобов'язання на залишок покриття (перестраховування)	659
зобов'язання за страховими вимогами (перестраховування)	0
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>659</b>

## 7.6 Власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Статутний капітал Товариства сформовано внесками акціонерів. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Збільшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Товариства.

Відповідно до п. 96 МСБО 1 «Подання фінансових звітів» надаємо інформацію про випуск цінних паперів ПрАТ СК «Енергорезерв»: акції прості іменні, форма існування бездокументарна, ISIN UA4000095343, номінальна вартість однієї акції 1,84грн., загальна кількість акцій 37 431 431 шт., загальна вартість за номіналом 68 873 833,04 грн.

Акціонерами Товариства є 4 фізичні особи і 1 юридична особа, які зареєстровані на території України. Кінцевий бенефіціарний власник – Яковлева Людмила Леонідівна .

Товариство визнає резервний капітал в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії. Станом на 31 грудня 2023р. він складає 1885 тис.грн.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Компанія станом на 31.12.2023р. складає – 121 495 тис. грн., в т.ч. зареєстрований капітал складає - 68874 тис. грн. Статутний капітал Компанія сформовано внесками акціонерів. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Компанія. На початок звітного періоду та станом на 31.12.2023р. статутний капітал оплачений в повному обсязі.

Капітал у дооцінках – 13566 тис. грн. Емісійний дохід - 36650 тис. грн., резервний капітал – 1885 тис. грн., нерозподілений прибуток – 520 тис. грн.

( тис.грн )

<b>Капітал у дооцінках</b>	
Залишок на 31.12.2022 р..	<b>13403</b>
Дооцінка необоротних активів	218
Уцінка необоротних активів	(55)
Залишок на 31.12.2023р.	<b>13566</b>

Зміна Капіталу у дооцінках на загальну суму 163 тис. грн. за 2023 рік відбулася за рахунок дооцінки (уцінки) вартості необоротних активів до рівня ринкової (справедливої) вартості згідно з актом оцінки.

### 7.7. Поточні зобов'язання і забезпечення

<b>МСФЗ 17 «Страхові контракти»</b>	
Зобов'язання на залишок покриття	6697
зобов'язання за страховими вимогами	471
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>7168</b>

Зобов'язання страхової компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

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

Поточні зобов'язання виглядають так:

	(тис.грн.)	
	31.12.2023р.	31.12.2022р.
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
- з бюджетом	<b>496</b>	<b>336</b>
- у тому числі з податку на прибуток	494	328
- з оплата праці		
- зі страхування		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	<b>300</b>	<b>283</b>
Інші поточні зобов'язання : в т.ч.:	<b>7447</b>	<b>6830</b>
-за розрахунками з іншими кредиторами	279	176
- у тому числі зобов'язання на залишок покриття	6697	5787
- у тому числі зобов'язання за страховими вимогами	471	419
-за розрахунками по комісійним винагородам з агентами	-	327

### Аналіз за строками погашення в тис. грн.

	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
За товари, роботи послуги	154	146		
За страховою діяльністю		7168		
Інші поточні зобов'язання	132	147		

Простроченої кредиторської заборгованості станом на 31.12.2023р. немає.

В інших поточних зобов'язаннях Товариство визнає в якості резервів – резерв відпусток. Станом на 31 грудня 2023 р. він складає 169 тис.грн.

### 7.8.Інші зобов'язання Персонал та оплата праці.

Всі винагороди працівникам в Товаристві враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Середньооблікова чисельність працівників – 12 осіб.

Заробітна плата персоналу нараховувалась своєчасно та в повному розмірі відповідно до штатного розкладу.

Стаття	Оборот 2023рік	за	Оборот 2022рік	за
Витрати на оплату праці	887		911	
Відрахування на соціальні заходи	195		194	
<b>Разом:</b>	<b>1082</b>		<b>1105</b>	

В 2023 році працівники отримують пенсійні виплати згідно з пенсійним законодавством України, згідно з яким Компанія здійснює поточні внески, які розраховуються як відсоток від поточної валової суми заробітної плати, які виплати здійснюються у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Працівники мають право отримувати пенсію внаслідок таких накопичених платежів з державного пенсійного фонду України.

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія не мало жодних зобов'язань з виплати пенсій, з охорони здоров'я, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

#### 7.9. Доходи.

Доходи Компанія визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

**Дохід від страхової діяльності.**

**Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування**

(тис.грн.)

	2023 рік	2022 рік
Страхування від нещасних випадків	44	27,9
Страхування наземного транспорту(крім залізничного)	3713	2416,1
Страхування вантажів та багажу(вантажобагажу)	0	0,9
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	862	853,7
Страхування майна( іншого, ніж передбачено п.7-12)	774	795,1
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	9843	9036,1
Страхування відповідальності перед третіми особами	75	400,6
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту ( включаючи відповідальність перевізника)	4	4,3
Страхування фінансових ризиків	100	0,2
Страхування кредитів	0	0,03
Страхування медичних витрат	0	0,05
Особисте страхування працівників відомчої (крім	247	115,5

тих, які працюють в уст. І орг., що фінанс. з Держбюджету України) та сільск. пожежної охорони		
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	50	45,5
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежо вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	66	55,1
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	757	597,4
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	2	1,4
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	82	58,2
<b>Разом:</b>	<b>16619</b>	<b>14408,2</b>

#### 7.10. Інші операційні доходи

Дохід від зміни інших страхових резервів склав 427 тис.грн.

(тис.грн.)

	2023 рік	2022 рік
Відсотки отримані	1062	684
Дохід від надання майна в оренду	484	308
Дохід від надання послуг для інших страховиків	260	173
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	-	50
Дохід від списання кредиторської заборгованості	9	-
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховками	237	-
Інші		74
<b>Разом:</b>	<b>2052</b>	<b>1289</b>

#### 7.11. Операційні витрати

Премії, сплачені (нараховані) перестраховкам :

(тис.грн.)

	2023 рік	2022 рік
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в уст. І орг., що фінанс. з Держбюджету України) та сільск. пожежної охорони	83	24,9

Страховання наземного транспорту(крім залізничного)	542	161
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стих.явищ	466	684,7
Страховання майна( іншого, ніж передбачено п.7-12)	466	614,7
Страховання відповідальності перед третіми особами	32	325,0
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежо вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	30	1,0
Страховання цивільної відповідальності приватного нотаріуса	8	-
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	417	168,9
<b>Разом:</b>	<b>2044</b>	<b>1980</b>

#### Страхові виплати

(тис.грн.)

	2023 рік	2022 рік
Страховання наземного транспорту(крім залізничного)	1659	858,1
Страховання від нещасних випадків	2	0,8
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стих.явищ	7	-
Страховання майна( іншого, ніж передбачено п.7-12)	7	-
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	3320	2270,2
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів ( за внутрішніми договорами)	2	13,9
<b>Разом:</b>	<b>4997</b>	<b>3143</b>

#### Адміністративні витрати

(тис.грн.)

	2023 рік	2022 рік
Заробітна плата	887	845
Відрахування до соціальних фондів	195	192
Відрахування до інших податків і зборів	6	32
Витрати на зв'язок	48	46
Відрахування до резервного фонду для виплати відпусток працівникам	22	47
Витрати на оренду	1216	727
Банківське обслуговування	33	21
Утримання автотранспорту	20	82
Аудиторські послуги	240	145
Матеріальні витрати	182	1



Витрати на амортизацію	413	1896
Підписка на періодичні видання	7	8
Консультаційно-інформаційні послуги	92	58
Поштові послуги	3	2
Послуги зберігача та реєстратора	38	23
Експлуатаційні послуги	135	70
Обслуговування комп.техніки	91	54
Незалежна оцінка	106	13
Програмне забезпечення	60	-
Господарські витрати	34	38
<b>Разом:</b>	<b>3828</b>	<b>4300</b>

#### Витрати на збут

(тис.грн.)

	2023 рік	2022 рік
Агентська винагорода	5973	4294

#### 7.12. Інші операційні витрати

Витрати від зміни інших страхових резервів склав 442 тис.грн.

(тис.грн.)

	2023 рік	2022 рік
Нецільова матеріальна допомога	-	49
Списання Дт заборгованості	33	-
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків.	258	-
<b>Разом:</b>	<b>291</b>	<b>49</b>

#### 7.13. Інші доходи і витрати.

##### Інші доходи

(тис.грн.)

	2023 рік	2022 рік
Дохід від неопераційної курсової різниці	3	16
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Дохід від реалізації необоротних активів	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	3312	7189
<b>Разом:</b>	<b>3315</b>	<b>7205</b>

##### Інші витрати

(тис.грн.)

	2023 рік	2022 рік
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	945	-
Собівартість реалізованих необоротних активів	-	-
Витрати від не операційної курсової різниці	1	1
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2380	7408
<b>Разом:</b>	<b>3326</b>	<b>7409</b>

#### 7.14. Фінансові витрати

(тис.грн.)

	2023 рік	2022 рік
Фінансові витрати на зобов'язання з оренди	-	25
<b>Разом:</b>	<b>-</b>	<b>25</b>

## 7.15. Податок на прибуток

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року та 2022 рік.

Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України, а саме – згідно з Податковим кодексом України:

– Об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України;

– Об'єктом оподаткування податком на дохід за договорами страхування є сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування.

Таким чином, у 2023 року Компанія розраховувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці. Компанія не сплачувала податок на прибуток за ставкою 18 % в зв'язку з сумою від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих (податкових) років.

Крім того, Компанія сплачувала податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування.

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні у Компанії можуть виникати певні постійні податкові різниці внаслідок того, що певні витрати не враховуються для цілей оподаткування, а також певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою.

Формула для визначення об'єкта оподаткування виглядає так:

**Об'єкт оподаткування = Фінансовий результат до оподаткування, розрахований за правилами бухгалтерського обліку - Податкові збитки минулих років**

Формула для обчислення податку на прибуток:

**Податок на прибуток = Ставка податку на прибуток x База оподаткування**

Фінансовий результат до оподаткування склав – прибуток 784 тис.грн.

	(тис.грн.)	
	2023 рік	2022 рік
Податок на прибуток за ставкою 3%	494	430
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>494</b>	<b>430</b>

Загальний прибуток Компанії за 2023 рік складає 438 тис. грн.

**Сукупний дохід**

	2023 рік	2022 рік
Дооцінка необоротних активів	163	762
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>163</b>	<b>762</b>
<b>Сукупний дохід</b>	<b>453</b>	<b>302</b>

Інший сукупний дохід включає в себе дооцінку необоротних активів, яка була проведена згідно зі звітом незалежного оцінювача про незалежну оцінку ринкової вартості об'єктів нерухомого майна, а саме нежилых приміщень для визнання справедливої вартості об'єктів станом на 31.12.2023р.

**Розрахунок прибутку на акцію**

На вимогу МСБО 33: «Прибуток на акцію» повідомляємо, що протягом звітного року операцій за договорами про платіж на основі акцій Товариством не здійснювалось. У зв'язку з тим, що акції Компанія не продаються та не купуються на відкритому (організованому) фондовому ринку та Товариство не подає та не знаходиться в процесі подання своїх фінансових звітів до НКЦПФР з метою випуску таких акцій, вимоги МСБО 33 до Компанія не застосовується.

#### **7.16. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)**

Надходження від страхових премій (рядок 3050) – 16474 тис.грн

В статті Надходження від:

Інші надходження (рядок 3095) – 3353 тис.грн.

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

<b>Найменування показника</b>	<b>за 2023 рік</b>	<b>за 2022 рік</b>
% по депозиту	1061	661
Розрахунки за надходженнями(регрессами)	-	50
Частки страхових виплат компенсовані перестраховиками	237	-
Надходження коштів, призначених іншим страховикам ( за агентськими угодами)	1708	1402
Комісійна винагорода (агентська)	235	541
Інші	112	3350
<b>Разом інших надходжень</b>	<b>3353</b>	<b>6004</b>

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100) – 2191 тис.грн

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) страхова компанія відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності страхової компанії

Витрачання на оплату праці (рядок 3105) – 714 тис.грн.

В статті Витрачання на оплату праці страхова компанія зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110) – 204 тис.грн.

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115) – 625 тис.грн

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших податків та обов'язкових платежів.

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами (рядок 3150) – 4910 тис. грн.

Інші витрачання (рядок 3190)- 10333 тис.грн.

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

<b>Найменування показника</b>	<b>за 2023 рік</b>	<b>за 2022 рік</b>
Банківські послуги	33	21
Розрахунки за експертизи	-	-

Комісійні винагороди агентам	6181	3942
Перерахування коштів іншим страховикам, отриманих за агентськими угодами	4089	2608
Аліменти	-	7
Інше	30	3440
<b>Разом інших витрачань</b>	<b>(10333)</b>	<b>(10018)</b>

#### 7.17. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал.

В Звіті про власний капітал страхова компанія відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

(тис.грн.)

	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток)	Капітал у дооцінках	Усього власний капітал
<b>Залишок на 31 грудня 2022 року</b>	<b>68874</b>	<b>36650</b>	<b>1885</b>	<b>230</b>	<b>13403</b>	<b>121042</b>
Виправлення помилок минулих років	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	68874	36650	1885	230	13403	121042
Чистий прибуток (збиток) за 2023 рік	0	0	0	290	0	438
Дооцінка (уцінка)необоротних активів	0	0	0	0	163	163
Відрахування до резервного капіталу	0	0	0	0	0	0
<b>Залишок на 31 грудня 2023 року</b>	<b>68874</b>	<b>36650</b>	<b>1885</b>	<b>520</b>	<b>13566</b>	<b>121495</b>

#### 8.Фінансові інструменти та управління ризиками.

##### Система управління ризиками. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

Керівництво Компанія визначило ризики й розробило процедури по керуванню ними. Керування ризиком відбувається відповідно до рішення Правління Компанія. Керівництво Компанія виділило наступні основні категорії ризиків:

- страхові ризики
- фінансові ризики
- операційні ризики

Для того щоб обмежити вищезазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика Компанія базується на високому рівні контролю з боку працівників страхової компанії з урахуванням вимог чинного законодавства України. Товариство мінімізує ризики диверсифікацій свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх

покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності.

Страхова діяльність передбачає передачу ризику від страхувальника страховикові й наступне управління цим ризиком. Найбільші ризики в області страхування пов'язані із прийманням і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відповідальності при перестрахованні й виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик також підпадає під інвестиційні ризики, пов'язаним з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти.

Керівництво страхової компанії визнає, що діяльність Компанія пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Компанія здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

### **Андеррайтинговий ризик**

Андеррайтинговий ризик – ризик заниження розміру премій, ризик зменшення надходжень унаслідок зниження репутації або андеррайтингового циклу страхового продукту.

Для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, андеррайтинговий ризик включає:

ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

ризик дострокового розторгнення договорів – ризик збільшення показника довгострокового розторгнення договорів страхування у порівнянні з очікуваними показниками;

ризик несплати чергових платежів – ризик збільшення показників припинення дії договорів страхування з причини несплати чергових страхових платежів.

### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанія є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

### **Ринковий ризик**

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції,

відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Аналіз чутливості не проводився, фінансові інвестиції Компанія не мають котирувань і не є спостережуваними.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Товариство не має операцій з іноземною валютою.

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

Керівництво Компанія здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

<b>Активи, які наражаються на відсоткові ризики</b>		<b>(тис.грн.)</b>
<b>Тип активу</b>	<b>31 грудня 2023р.</b>	<b>31 грудня 2022р.</b>
Банківські депозити	6160	6760

#### **Ризик дефолту контрагента**

Ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

#### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

#### **Операційні ризики**

Ризик фінансових втрат - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Ризик оцінки – вірогідність помилки оцінки основних математичних величин, які характеризують страховий портфель;

Ризик витрат – ризик невідповідності фактичних і запланованих витрат;

Юридичний ризик – це ризик втрат через порушення або недотримання страховиком вимог чинного законодавства, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення чинного законодавства або правил;

Регуляторний ризик – це ризик втрат внаслідок неочікуваних змін у чинному законодавстві та дій державних органів.

#### **Ризик учасника фінансової групи**

Ризик учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

### **9. Управління капіталом**

Управління капіталом Компанії спрямоване на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених страховим регулятором (Національний банк України); і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу та може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам або повернення капіталу акціонерам.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також різні нормативи платоспроможності. Відповідно до Закону України «Про страхування» №85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя становить еквівалент 1,000 тисяч євро за обмінним курсом валюти України.

Компанія дотримувалась всіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2023 року та 2023 року (включаючи вимоги, встановлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у Положенні № 850 про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.

Керівництво Компанія здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанія за 2023 рік наведені нижче:

(тис.грн.)

<b>Активи</b>	<b>Зобов'язання</b>	<b>Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
129907	8412	121495

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 144 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

(тис.грн.)

<b>Рік</b>	<b>Вартість чистих активів</b>	<b>Статутний капітал</b>	<b>Різниця (гр. 2 – гр. 3)</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
2023р.	121495	68874	52621

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2023 році вартість чистих активів Компанія перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

#### **Система внутрішнього контролю.**

Проведення внутрішніх перевірок в Товаристві протягом 2023 року здійснювалося внутрішнім аудитором.

За результатами проведених перевірок було розроблено рекомендації та надані вказівки щодо їх усунення. Рекомендації внутрішнього аудитора враховано у роботі.

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники, невідома.

## **10. Операції з пов'язаними особами.**

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

1. Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

1.1. Контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним.

1.2. Має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує.

1.3. Є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

2. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

2.1. Суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним).

2.2. Один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання).

1.3. Обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони.

1.4. Один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

1.5. Суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує:

- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті 1;

- особа, визначена в пункті 1.1., має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Операції між пов'язаними сторонами - передбачають передачу ресурсів або зобов'язань, незалежно від стягування плати.

Спільний контроль – зафіксоване угодою розподілення прав контролю.

Пов'язані сторони Компанія включають акціонерів, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких у Компанія є істотний вплив.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, не має заборгованості за сумами, що підлягають виплаті пов'язаним сторонам.

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.

Станом на 31.12.2023 року пов'язаними особами для Компанії є:



- Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ариво ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Ариво Корпоративний»), країна реєстрації - Україна, код ЄДРПОУ 39173497, місцезнаходження: 01042, м. 04071, м. Київ, вул. Хорива, буд. 53, частка у статутному капіталі страхової компанії - 99,732126 %. Зазначена юридична особа повністю відповідає встановленим вимогам законодавства України.

- Ключовий управлінський персонал:

- Голова правління - Бажутіна Тетяна Геннадіївна, громадянство Україна, ПІН 1911007524;

- Заступник Голови правління - Опенько Ада Семенівна, громадянство Україна, ПІН 1738808301;

- член правління - Овчаренко Євгенія Петрівна, громадянство Україна, ПІН 1802003841.

- Кінцевий бенефіціарний власник - фізична особа – Яковлева Людмила Леонідівна, громадянство Україна, ПІН 2750713561, адреса реєстрації: м.Київ, пр-т Червонозоряний, буд.4ж, кв.192.

Протягом 2023 р. члени Правління отримали фінансову винагороду від Компанія у вигляді заробітної плати (нарахована). Її розмір встановлюється за контрактом та рішенням Наглядової ради.

У 2023 році Товариство мало такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

Стаття	(тис. грн.)	
	Оборот за 2023 рік	Оборот за 2022 рік
Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал)		
фінансова винагороду від Компанії у вигляді заробітної плати (нарахована) і ЄСВ (22%) :	274	265
Винагорода за послуги від оренди приміщення	420	308
Винагорода за послуги від оренди автомобіля	136	44
<b>Разом</b>	<b>830</b>	<b>617</b>

Протягом звітнього періоду Компанія 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.

Іншим пов'язаним особам винагороди не нараховувались та не отримувались.

Винагороди у формі акцій – не нараховувались та не отримувались.

## 11. Умовні активи та умовні зобов'язання.

### Судові процеси.

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

Станом на 31 грудня 2023р. судові справи передані до суду відсутні.

### Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Компанія.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанія. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Компанія, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

## 12. Інша інформація – суттєві події.

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

№ п/п	Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Компанія	Відомості про наявність подій у 2023 році
1.	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
2.	Прийняття рішення про викуп власних акцій	не було
3.	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
4.	Змін у складі наглядової ради	Не було
5.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків	не було
6.	Рішення про утворення, припинення його філій, представництв	не було
7.	Рішення вищого органу Компанія про зміни розміру статутного капіталу	не було
8.	Порушення справи про банкрутство Компанія, винесення ухвали про його санацію	не було
9.	Рішення вищого органу Компанія або суду про припинення або банкрутство	не було

## Непередбачені податкові зобов'язання.

Товариство здійснює операції в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевими, обласними і державними податковими органами та між Національним банком України і Міністерством фінансів.

Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно з законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік є відкритим для перевірки податковими органами протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжено. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Зважаючи на загальну невизначеність щодо того, як слід тлумачити законодавство України, офіційні роз'яснення та судові рішення, а також зважаючи на поточну податкову практику, управлінський персонал вважає, що ризик нарахування Товариству додаткових податкових зобов'язань та застосування до неї штрафних санкцій є незначним. Однак, якщо податковим органам вдасться довести обґрунтованість різних нарахувань і тлумачень, вплив потенційних зобов'язань, включаючи штрафи та пені за прострочені платежі, на цю фінансову звітність може бути суттєвим.

## 13. Безперервність діяльності.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході звичайної господарської діяльності. Продовження і майбутня діяльність підприємства в значній мірі залежить від поточної та майбутньої економічної ситуації в Україні. Фінансова звітність не включає будь-які коригування у разі з неможливістю продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому.

24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію в Україні. негайно після цього урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови.

Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Компанії не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на співробітників, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Компанія також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Компанії продовжувати діяльність. Компанія не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

Завдяки заходам, вжитим Компанією до початку військового конфлікту, були збережені максимально всі активні компанії, включаючи інвестиції, основні засоби, нематеріальні активи.

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати зобов'язання Компанії у відповідності до умов укладених договорів. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Компанія має достатньо ліквідних активів та виконує всі вимоги законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ Компанія не очікує складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платоспроможності та капіталу в майбутньому.

#### 14. Події після звітної дати.

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

№ п/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2023 році	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Компанія банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Компанія поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Компанія після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	так

1. Початок дії ЗУ «Про страхування» від 18.11.2021 р. №1909-IX

2. Прийняття нових нормативно-правових актів НБУ щодо порядку розрахунку та обліку договорів страхування, технічних резервів, нових регуляторних нормативів.

3. Внесені зміни до регуляторної звітності страхових компаній починаючи з 1-го кварталу 2024 року.

Ці зміни приведуть до: - Модернізації бізнес-процесів Компанії в частині андератингу та актуарних розрахунків;

- Значної модернізації облікових систем Компанії. Управлінський персонал інформує, що за період з 31.12.2023 і до дати затвердження фінансової звітності:

- 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;

- рішення про організаційну реструктуризацію і рішення про вибуття бізнес-одиниць не приймалось;

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань ПРАТ», відсутні.

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2023 рік);
- події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних пояснень).

Управлінський персонал Компанія подає фінансову звітність акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах.

#### **15. Дата затвердження фінансової звітності до випуску.**

Фінансова звітність ПрАТ СК «Енергорезерв» за рік, який закінчився 31 грудня 2023р., затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Компанії 21 лютого 2024 року. Ні акціонери Компанія, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

**Голова правління**



**Бажутіна Т.Г.**