

Титульний аркуш

28.04.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 48-04/2023

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Коріненко О.П.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОПКА"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 32670627
4. Місцезнаходження: 03066, місто Київ, вулиця Максимовича Михайла, будинок 8, 4 поверх
5. Міжміський код, телефон та факс: 044 355 50 52,
6. Адреса електронної пошти: office@opika.org
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

Товариство не виконувало огляд проміжної звітності, тому розділ 23 проміжної звітності емітента АТ "СК "ОПКА" не заповнювався.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОПІКА"

2. Дата проведення державної реєстрації

02.09.2003

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

9800000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

13

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестрахування

66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Ревізійна комісія (Ревізор), Правління

10. Засновники

| Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа | Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа | Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа |
|--|--|---|
| TAVADZE (Тавадзе) ARMAZ (Армаз) | | |
| Ткешелашвілі Давид | | |
| Кезерашвілі Давид | | |
| Товариство з обмеженою відповідальністю "СС ЛОУН" | вул. Михайла Максимовича, 8, м. Київ, 03066, Україна | 40071779 |

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "ОТП БАНК", МФО 300528

2) IBAN

UA 82 300528 00000026503000000071

3) поточний рахунок

UA 82 300528 00000026503000000071

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

АТ "ОТП БАНК", МФО 300528

5) IBAN

UA 82 300528 00000026503000000071

6) поточний рахунок

UA 82 300528 00000026503000000071

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

| Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію | Дата закінчення дії ліцензії (за наявності) |
|---------------------|---|-------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Страхова діяльність | 546425 | 24.06.2010 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |
| Страхова діяльність | 546450 | 29.06.2010 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |
| Страхова діяльність | 546434 | 29.06.2010 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |
| Страхова діяльність | 546426 | 24.06.2010 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |
| Страхова діяльність | 546427 | 24.06.2010 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |
| Страхова діяльність | 546429 | 24.06.2010 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |
| Страхова діяльність | 546428 | 24.06.2010 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |
| Страхова діяльність | 546430 | 24.06.2010 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |
| Страхова діяльність | 546898 | 06.10.2010 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |
| Страхова діяльність | 546899 | 06.10.2010 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |
| Страхова діяльність | 546901 | 06.10.2010 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |
| Страхова діяльність | 569454 | 11.02.2011 | Державна комісія з | |

| | | | | |
|---------------------|---|------------|---|--|
| | | | регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |
| Страхова діяльність | 584329 | 07.06.2011 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |
| Страхова діяльність | 584330 | 07.06.2011 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |
| Страхова діяльність | 546432 | 29.06.2010 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |
| Страхова діяльність | 546451 | 29.06.2010 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |
| Страхова діяльність | 546452 | 29.06.2010 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |
| Страхова діяльність | 546433 | 29.06.2010 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |
| Страхова діяльність | 584954 | 14.09.2011 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |
| Страхова діяльність | 546900 | 06.10.2010 | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | наміру подовжувати ліцензію немає оскільки вона безстрокова | | | |

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові
Коріненко Олександр Павлович
- Рік народження
1986
- Освіта
Вища
- Стаж роботи (років)
15
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТДВ "Страхова компанія "Гардіан", 35417298, Перший заступник генерального директора
- Опис
Посадова особа не володіє акціями Товариства і не являється його акціонером.

Призначено на посаду на підставі рішення Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПОІНТ" (Протокол від 07.07.2021 року). Переобрано на посаду на підставі рішення Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОПКА" (Протокол від 04.07.2022 року). Строк обрання - 1 рік. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом, Положенням про Правління, трудовим контрактом. Винагорода виплачується в грошовій формі згідно штатного розкладу та трудового контракту. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мойсєєва Ганна Михайлівна

3. Рік народження

1980

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "СС ЛОУН", 40071779, Директор з маркетингу

7. Опис

Посадова особа не володіє акціями Товариства і не являється його акціонером. Призначено на посаду члена Наглядової ради - представника акціонера ТОВ "СС ЛОУН" на підставі рішення ТОВ "СС ЛОУН" замість Клевакіної Наталії Валентинівни. Строк обрання - 3 роки. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дуднік Марина Володимирівна

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "СС ЛОУН", 40071779, Директор з управління персоналом

7. Опис

Посадова особа не володіє акціями Товариства і не являється його акціонером. Обрано на посаду члена Наглядової ради - представника акціонера ТОВ "СС ЛОУН" на підставі рішення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОПКА", що проводились дистанційно 27.12.2022 року (Протокол від 04.01.2023 року). Строк обрання - 3 роки. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини

посадова особа емітента не має.

1. Посада
Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Базалійський Олег Васильович
3. Рік народження
1974
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
23
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "КРОУ ЕРФОЛЬГ УКРАЇНА", 36694398, Керівник відділу аудиту
7. Опис

Посадова особа не володіє акціями Товариства і не являється його акціонером. Обрано на посаду члена Наглядової ради - представника акціонера ТОВ "СС ЛОУН" на підставі рішення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОПКА", що проводились дистанційно 27.12.2022 року (Протокол від 04.01.2023 року). Строк обрання - 3 роки. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада
Голова Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Водолазський Сергій Сергійович
3. Рік народження
1984
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
11
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Глобал Кредит", 38266014, Заступник фінансового директора
7. Опис

Посадова особа не володіє акціями Товариства і не являється його акціонером. Призначено на посаду на підставі рішення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПОІНТ" (Протокол № 1/2021 від 30.04.2021 р.). Переобрано на посаду члена Наглядової ради - представника акціонера ТОВ "СС ЛОУН" на підставі рішення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОПКА", що проводились дистанційно 27.12.2022 року (Протокол від 04.01.2023 року). Строк обрання - 3 роки. 14 березня 2023 року на засіданні Наглядової Ради (протокол від 14.03.2023 року) Водолазського Сергія Сергійовича було обрано Головою Наглядової Ради АТ "СК "ОПКА". Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада

Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Трасковецька Юлія Віталіївна

3. Рік народження
1998

4. Освіта
Вища

5. Стаж роботи (років)
4

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "СС ЛОУН", 40071779, Директор з аналітики та звітності

7. Опис

Посадова особа не володіє акціями Товариства і не являється його акціонером. Обрано на посаду члена Наглядової ради - представника акціонера ТОВ "СС ЛОУН" на підставі рішення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОПІКА", що проводились дистанційно 27.12.2022 року (Протокол від 04.01.2023 року). Строк обрання - 3 роки. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада
Ревізор

2. Прізвище, ім'я, по батькові
Карпова Ірина Олександрівна

3. Рік народження
1977

4. Освіта
Вища

5. Стаж роботи (років)
22

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "СС ЛОУН", 40071779, Заступник головного бухгалтера

7. Опис

Посадова особа не володіє акціями Товариства і не являється його акціонером. Обрано на посаду на підставі рішення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОПІКА", що проводились дистанційно 27.12.2022 року (Протокол від 04.01.2023 року). Строк обрання - 3 роки. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Ревізійну комісію (Ревізора). Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада
Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові
Сухорукова Світлана Анатоліївна

3. Рік народження
1978

4. Освіта
Вища

5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ "СК "КРОНА", 30726778, Начальник юридичного відділу

7. Опис

Посадова особа не володіє акціями Товариства і не являється його акціонером. Призначено на посаду на підставі рішення Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОПІКА" (Протокол від 10.10.2022 року). Строк обрання - 1 рік. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом, Положенням про Правління, посадовою інструкцією, трудовим контрактом. Винагорода виплачується в грошовій формі згідно штатного розкладу та трудового контракту. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада

Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шевчук Антоніна Анатоліївна

3. Рік народження

1982

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

19

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ "Страхова компанія "ЛІБЕРТІ", 32708946, Головний бухгалтер

7. Опис

Посадова особа не володіє акціями Товариства і не являється його акціонером. Призначено на посаду на підставі рішення Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОПІКА" (Протокол від 10.10.2022 року). Строк обрання - 1 рік. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом, Положенням про Правління, посадовою інструкцією, трудовим контрактом. Винагорода виплачується в грошовій формі згідно штатного розкладу та трудового контракту. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток від користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--|-----------------|-------------------------------------|---|----------------|
| Кредити банку | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |

| | | | | |
|--|---|------|---|---|
| за векселями (усього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 125 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 4092 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 4217 | X | X |
| Опис | <p>Дані бухгалтерського обліку зобов'язань відповідають даним фінансової звітності та становлять:</p> <p>Страхові резерви - 954 тис. грн.</p> <p>Поточні зобов'язання:</p> <p>-кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 2 351 тис.грн.</p> <p>-з бюджетом - 125 тис.грн.</p> <p>-оплата праці - 119 тис.грн.</p> <p>-зі страхування - 9 тис.грн.</p> <p>-страхова діяльність - 84 тис. грн</p> <p>Інші поточні забезпечення - 290 тис.грн.</p> <p>Інші поточні зобов'язання - 285 тис.грн</p> | | | |

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

| | | | |
|--|--|------------|-------------------------|
| <div>Підприємство</div> <div>Територія</div> <div>Організаційно-правова форма господарювання</div> <div>Вид економічної діяльності</div> | <div>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОПКА"</div> <div>м.Київ</div> <div>Акціонерне товариство</div> <div>Інші види страхування, крім страхування життя</div> | Дата | КОДИ |
| | | 01.04.2023 | |
| | | за ЄДРПОУ | 32670627 |
| | | за КАТОТТГ | UA8000000000 0624772 |
| | | за КОПФГ | 230 |
| | | за КВЕД | 65.12 |

Середня кількість працівників: 10

Адреса, телефон: 03066 місто Київ, вулиця Максимовича Михайла, будинок 8, 4 поверх, 044 355 50 52

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

| |
|---|
| |
| v |

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
 на 31.03.2023 р.
 Форма №1

| | | | Код за ДКУД | 1801001 |
|--|-----------|-----------------------------|----------------------------|---------|
| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | |
| I. Необоротні активи | | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 3 757 | 3 582 | |
| первісна вартість | 1001 | 3 890 | 3 890 | |
| накопичена амортизація | 1002 | (133) | (308) | |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 | |
| Основні засоби | 1010 | 67 | 63 | |
| первісна вартість | 1011 | 208 | 209 | |
| знос | 1012 | (141) | (146) | |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 0 | 0 | |
| первісна вартість | 1016 | 0 | 0 | |
| знос | 1017 | (0) | (0) | |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | 0 | 0 | |
| первісна вартість | 1021 | 0 | 0 | |
| накопичена амортизація | 1022 | (0) | (0) | |
| Довгострокові фінансові інвестиції: | | | | |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 0 | 0 | |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 23 125 | 23 555 | |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | 0 | |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 0 | 0 | |
| Гудвіл | 1050 | 0 | 0 | |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 0 | 0 | |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 0 | 0 | |
| Інші необоротні активи | 1090 | 0 | 0 | |

| | | | |
|--|------|--------|--------|
| Усього за розділом І | 1095 | 26 949 | 27 200 |
| ІІ. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 1 | 1 |
| Виробничі запаси | 1101 | 0 | 0 |
| Незавершене виробництво | 1102 | 0 | 0 |
| Готова продукція | 1103 | 0 | 0 |
| Товари | 1104 | 0 | 0 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | 0 | 0 |
| Депозити перестрахування | 1115 | 0 | 0 |
| Векселі одержані | 1120 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 543 | 220 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | 211 | 190 |
| з бюджетом | 1135 | 18 | 0 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 0 | 0 |
| з нарахованих доходів | 1140 | 344 | 636 |
| із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 30 | 274 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 0 | 0 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 22 415 | 20 376 |
| Готівка | 1166 | 0 | 0 |
| Рахунки в банках | 1167 | 22 415 | 20 376 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 0 | 0 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 266 | 220 |
| у тому числі в: | | | |
| резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | 0 | 0 |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 0 | 0 |
| резервах незароблених премій | 1183 | 266 | 220 |
| інших страхових резервах | 1184 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | 0 |
| Усього за розділом ІІ | 1195 | 23 828 | 21 917 |
| ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0 | 0 |
| Баланс | 1300 | 50 777 | 49 117 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду |
|---|--------------|----------------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| І. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 9 800 | 9 800 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 0 | 0 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 0 | 0 |
| Додатковий капітал | 1410 | 1 999 | 1 655 |
| Емісійний дохід | 1411 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 0 | 18 128 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 33 400 | 15 317 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (0) | (0) |
| Вилучений капітал | 1430 | (0) | (0) |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|--------|--------|
| Усього за розділом I | 1495 | 45 199 | 44 900 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | 0 | 0 |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | 0 | 0 |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 0 | 0 |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 0 | 0 |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 |
| Благодійна допомога | 1526 | 0 | 0 |
| Страхові резерви | 1530 | 1 786 | 954 |
| у тому числі: | | | |
| резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | 0 | 0 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 234 | 159 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 1 552 | 795 |
| інші страхові резерви | 1534 | 0 | 0 |
| Інвестиційні контракти | 1535 | 0 | 0 |
| Призовий фонд | 1540 | 0 | 0 |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1595 | 1 786 | 954 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 0 | 0 |
| Векселі видані | 1605 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 0 | 0 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 2 785 | 2 351 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 398 | 125 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 398 | 97 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 0 | 9 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 0 | 119 |
| одержаними авансами | 1635 | 0 | 0 |
| розрахунками з учасниками | 1640 | 0 | 0 |
| із внутрішніх розрахунків | 1645 | 0 | 0 |
| страховою діяльністю | 1650 | 150 | 84 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 249 | 290 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 210 | 285 |
| Усього за розділом III | 1695 | 3 792 | 3 263 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | 0 | 0 |
| Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | 0 | 0 |
| Баланс | 1900 | 50 777 | 49 117 |

Керівник

Коріненко Олександр Павлович

Головний бухгалтер

Шевчук Антоніна Анатоліївна

Підприємство

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОПІКА"Дата
за ЄДРПОУКОДИ
01.04.2023
32670627**Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**за 1 квартал 2023 року
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 0 | 0 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 3 639 | 3 993 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 3 225 | 2 412 |
| Премії, передані у перестраховування | 2012 | (298) | (145) |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | -758 | -1 705 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | -46 | 21 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (0) | (0) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | (519) | (1 017) |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 3 120 | 2 976 |
| збиток | 2095 | (0) | (0) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | 75 | 39 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | 75 | 39 |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 375 | 57 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | 0 | 0 |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | 0 | 0 |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | 0 | 0 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (1 658) | (1 746) |
| Витрати на збут | 2150 | (443) | (257) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (2 326) | (899) |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | 0 | 0 |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 0 | 170 |
| збиток | 2195 | (857) | (0) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 1 113 | 1 043 |

| | | | |
|---|------|---------|--------|
| Інші доходи | 2240 | 0 | 950 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | (114) | (0) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (0) | (0) |
| Інші витрати | 2270 | (0) | (45) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат до оподаткування: | 2290 | 142 | 2 118 |
| прибуток | | | |
| збиток | 2295 | (0) | (0) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -97 | -72 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| Чистий фінансовий результат: | 2350 | 45 | 2 046 |
| прибуток | | | |
| збиток | 2355 | (0) | (0) |

II. Сукупний дохід

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | -18 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 2445 | -326 | 0 |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | -344 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | (0) | (0) |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | -344 | 0 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | -299 | 2 046 |

III. Елементи операційних витрат

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 0 | 8 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 880 | 1 090 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 179 | 225 |
| Амортизація | 2515 | 180 | 22 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 3 188 | 1 557 |
| Разом | 2550 | 4 427 | 2 902 |

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | 0 | 0 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 0 | 0 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 0,000000 | 0,000000 |

| | | | |
|--|------|----------|----------|
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 0,000000 | 0,000000 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 0,00 | 0,00 |

Керівник

Коріненко Олександр Павлович

Головний бухгалтер

Шевчук Антоніна Анатоліївна

Підприємство

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "ОПІКА"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.04.2023

32670627

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 1 квартал 2023 року

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|--------------|----------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 0 | 0 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 0 | 0 |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 0 | 0 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 40 | 0 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 27 | 43 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 0 | 0 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | 0 | 0 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 3 623 | 2 254 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 50 | 19 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (1 060) | (898) |
| Праці | 3105 | (638) | (902) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (164) | (244) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (2 806) | (423) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (397) | (191) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (2 409) | (232) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (0) | (5) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (509) | (692) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (0) | (0) |
| Інші витрачання | 3190 | (419) | (57) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -1 856 | -905 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 0 | 0 |

| | | | |
|--|------|---------|------------|
| необоротних активів | 3205 | 0 | 0 |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 373 | 1 407 |
| дивідендів | 3220 | 0 | 0 |
| Надходження від деривативів | 3225 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення позик | 3230 | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3250 | 0 | 17 391 |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | (0) | (13 946) |
| необоротних активів | 3260 | (556) | (77) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (0) | (0) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (0) | (0) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (0) | (0) |
| Інші платежі | 3290 | (0) | (0) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | -183 | 4 775 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 0 | 0 |
| Отримання позик | 3305 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3340 | 0 | 0 |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | (0) | (0) |
| Погашення позик | 3350 | (0) | (0) |
| Сплату дивідендів | 3355 | (0) | (0) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (0) | (0) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (0) | (0) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (0) | (0) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (0) | (0) |
| Інші платежі | 3390 | (0) | (0) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 0 | 0 |
| Чистий рух коштів за звітний період | 3400 | -2 039 | 3 870 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 22 415 | 2 012 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 0 | 98 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 20 376 | 5 980 |

Керівник

Коріненко Олександр Павлович

Головний бухгалтер

Шевчук Антоніна Анатоліївна

Підприємство

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "ОПІКА"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.04.2023

32670627

Звіт про власний капітал

За 1 квартал 2023 року

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|--|-----------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 9 800 | 0 | 1 999 | 0 | 33 400 | 0 | 0 | 45 199 |
| Коригування: | 4005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зміна облікової політики | | | | | | | | | |
| Виправлення помилок | 4010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни | 4090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 9 800 | 0 | 1 999 | 0 | 33 400 | 0 | 0 | 45 199 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45 | 0 | 0 | 45 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | 0 | 0 | -344 | 0 | 0 | 0 | 0 | -344 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | 0 | 0 | -18 | 0 | 0 | 0 | 0 | -18 |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 4116 | 0 | 0 | -326 | 0 | 0 | 0 | 0 | -326 |
| Розподіл прибутку: | 4200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Виплати власникам | | | | | | | | | |
| Спрямування прибутку до | 4205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|---|------|-------|---|-------|--------|---------|---|---|--------|
| зареєстрованого капіталу | | | | | | | | | |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | 0 | 0 | 0 | 18 128 | -18 128 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення капіталу: Викуп акцій | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перепродаж викуплених акцій | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулювання викуплених акцій | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разом змін у капіталі | 4295 | 0 | 0 | -344 | 18 128 | -18 083 | 0 | 0 | -299 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 9 800 | 0 | 1 655 | 18 128 | 15 317 | 0 | 0 | 44 900 |

Керівник

Коріненко Олександр Павлович

Головний бухгалтер

Шевчук Антоніна Анатоліївна

**Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних
стандартів фінансової звітності**
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОПІКА"

1. Організація і діяльність

1.1. Корпоративна інформація

Акціонерне товариство "Страхова компанія "ПОІНТ" (надалі - Товариство) - Акціонерне Товариство, яке було створене в 2003 році.

27.01.2023 р. Рішенням загальних зборів акціонерів АТ "СК "Поінт" було прийнято рішення про перейменування Товариства на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОПІКА". 14.06.2022 року відбулося перейменування та внесені відповідні зміни в установчі документи Товариства.

Основна діяльність Товариства полягає у наданні послуг з інших видів страхування та перестрахування. Товариство діє на підставі Ліцензій на здійснення страхової діяльності на фінансовому ринку, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг, строк дії яких необмежений, що наведені нижче:

№ Ліцензія від Національної комісії, що здійснює

державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № рішення та його дата

1 Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів №2689-пл від 28.09.2010

2 Страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів №2689-пл від 28.09.2010

3 Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті №2689-пл від 28.09.2010

4 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 №2689-пл від 28.09.2010

5 Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд). №100-лр від 11.02.2011

6 Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування. №2613-лр від 22.08.2011р.

- 7 Страхування від нещасних випадків № 1448-пл від 15.06.2010р.
- 8 Страхування наземного транспорту (крім залізничного) КАСКО № 1448-пл від 15.06.2010р.
- 9 Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) № 1448-пл від 15.06.2010р.
- 10 Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) № 1448-пл від 15.06.2010р.
- 11 Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) № 1448-пл від 15.06.2010р.
- 12 Страхування інвестицій № 1448-пл від 15.06.2010р.
- 13 Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) ДМС №1658-пл від 29.06.2010
- 14 Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)) №1658-пл від 29.06.2010
- 15 Страхування фінансових ризиків №1658-пл від 29.06.2010
- 16 Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) №1658-пл від 29.06.2010
- 17 Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ №1658-пл від 29.06.2010
- 18 Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) №1658-пл від 29.06.2010
- 19 Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) №1480-лр від 07.06.2011
- 20 Страхування медичних витрат №1480-лр від 07.06.2011

На 31 березня 2023 р. . в Товаристві працювали 10 штатних працівників та 3 страхових агентів - фізичні особи та 1 перестраховий брокер

Юридична адреса Товариства - 03066, м. Київ, Голосіївський район, вул. Михайла Максимовича, 8, 4-й поверх

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв.

Товариство має 1 відокремлений підрозділ: Відокремлений підрозділ АТ "СК "ПОІНТ" Одеська регіональна дирекція.

На 31 березня 2023 р. і 31 грудня 2022 р р. учасниками Товариства були:

Частка володіння/прав голосу Товариства, %

| Акціонери | Країна | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------|---------|------------|------------|
| Тавадзе Армаз | Грузія | 15 | 15 |
| ТОВ "СС ЛОУН" | Україна | 74,08 | 74,08 |
| Ткешелашвілі Давид | Грузія | 5 | 5 |
| Кезерашвілі Давид | Ізраїль | 5,92 | 5,92 |
| | | 100 | 100 |

Кінцевими бенефіціарами Товариства є:

Раті Тчелідзе, Кіпр

1.2. Українське бізнес-середовище

Діяльність товариства здійснюється в Україні. Отже, Товариство працює на економічних та фінансових ринках України, які демонструють характеристики ринку, що розвивається. Політична та економічна ситуація в Україні за останні роки зазнала значної турбулентності. Правова, податкова та нормативно-правова база продовжують розвиватися, можуть бути предметом різних інтерпретацій та їм властиві часті зміни, що разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами сприяють проблемам, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.

Навесні 2014 року в окремих районах Луганської та Донецької областей України розпочався збройний конфлікт. Як наслідок, частина Донецької та Луганської областей залишилася під контролем самопроголошених республік, і українська влада наразі не може повністю виконувати українське законодавство на цій території. Крім того, у березні 2014 року низка подій у Криму призвела до анексії Республіки Крим Російською Федерацією, яка не була визнана Україною та багатьма іншими країнами.

21 лютого 2022 року Російська Федерація офіційно визнала дві українські сепаратистські області - Луганську та Донецьку та дозволила використання збройних сил на цих територіях. 24 лютого 2022 року російські війська вторглися в Україну та розпочали воєнні дії у багатьох регіонах.

Економічна система України зазнала значних матеріальних та людських втрат з початку військових дій на своїй території. Економіка та фінансова система країни продовжують працювати, не зважаючи на величезні виклики. Падіння ВВП України за підсумками 2022 року оцінюється у 30,4%. Прогнозна динаміка ВВП буде знаходитись переважно під дією чинників, що зумовлюють скорочення економічної активності (продовження військового протистояння,

руйнація значної частини виробничої та транспортної інфраструктури, ускладнення логістичних зв'язків, зовнішня міграція значної частини населення). Пом'якшує негативні наслідки війни поступова адаптація економічних агентів до нових умов функціонування.

На початку жовтня росія розпочала цілеспрямовані масові ракетні атаки на об'єкти енергетичної інфраструктури, що призвело до пошкодження близько 40% її енергетичних потужностей. Постійно тривають роботи з ремонту та підключення. Водночас, зважаючи на масштаби пошкоджень, енергосистема продемонструвала високу гнучкість та адаптивність. А завдяки пристосуванню бізнесу економіка й надалі працює, хоча на менших рівнях потужностей. Дефіцит е/е призводить до зниження обсягів виробництва та скорочення споживчого попиту.

У грудні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі становила 26,6%. Прискорення інфляції у 2022 році насамперед пов'язане із наслідками повномасштабної військової агресії росії. Серед них: руйнування підприємств та інфраструктури, порушення виробництва та ланцюгів постачання, зростання виробничих витрат бізнесу, ситуативний ажіотажний попит на окремі товари та послуги. Впливали й непрямі наслідки війни, зокрема курсові ефекти та погіршення упродовж року очікувань населення та бізнесу. На початку російського вторгнення Національний банк відійшов від традиційних засад інфляційного таргетування та запровадив режим фіксації валютного курсу. У середині року для збалансування економіки НБУ одноразово скорегував курс і надалі знову підтримував його на незмінному рівні. Фіксований курс є важливим якорем для очікувань усіх економічних агентів та виконував роль запобіжника панічних настроїв. Повернення НБУ до активної процентної політики всередині року та підвищення облікової ставки до 25% разом із подальшим розширенням лінійки інструментів для підтримки заощаджень громадян додатково сприяли стабілізації очікувань та стримуванню інфляції.

Цей звіт відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу зовнішніх умов на операційну діяльність в Україні та фінансовий стан Компанії. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятися від оцінки керівництва. На поточний момент керівництво вважає, що наявність ліквідних активів дозволить виконувати зобов'язання перед контрагентами щонайменше протягом 12 місяців та дозволить товариству після закінчення воєнного стану відновити свою діяльність у повній мірі.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Основою надання проміжної фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Зазначена фінансова звітність є індивідуальною звітністю.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної проміжної фінансової звітності надані в Примітках до річної фінансової звітності за 2022 рік. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх наданих в звітності періодах, якщо не вказано інше.

У звітному періоді облікова політика не змінювалась за виключенням наступного: починаючи з 01.01.2023 року вступають в дію вимоги МСФЗ 17 "Страхові контракти", що замінюють МСБО 4. Товариство здійснює необхідні заходи для виконання вимог МСФЗ 17 та проведення необхідних групувань страхових контрактів, а також необхідних оцінок для визначення страхових активів та зобов'язань. Товариство вирішило застосовувати спрощений підхід до оцінювання страхових контрактів. Наразі здійснюється аналіз всіх компонентів по групам контрактів, групування їх у відповідності до вимог МСФЗ 17. За результатом аналізу Компанія

прийшла до висновків, що інвестиційного компонента в страхових контрактах не виявлено. До випущених контрактів Компанія застосовуватиме підхід на основі розподілу премій на підставі попередніх оцінок того, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні. Всі контракти, які наразі враховані в показниках звітності, мають термін покриття до року. Товариство протягом 2023 року застосовує модифікований ретроспективний підхід до групи договорів страхування.

В інших показниках (не пов'язаних з розкриттям інформації про страхові контракти) Компанія було дотримано облікові політики 2022 року.

Розкриття показників фінансової звітності, які вимагаються МСФЗ 17, не передбачені в застосовуваних на території України формах фінансової звітності (передбаченої НПСБО 1). Таким чином, додаткове розкриття інформації за вимогою перехідних положень здійснене в окремих розділах Приміток. До дати зміни форм фінансової звітності (спеціалізованої звітності страховика) подання фінансових показників здійснюється за наявними затвердженими формами звітності.

Ця фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень ("тис. грн."), а всі суми округлені до цілих тисяч.

Безперервність діяльності

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень активів Компанії, Компанія не має суттєвих основних засобів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати зобов'язання Компанії у відповідності до умов укладених договорів.

Компанія має достатній обсяг ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, інвестиції в державні цінні папери) для покриття фінансових зобов'язань та страхових резервів.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Компанії, в тому числі підтримки ІТ-інфраструктури, безпеки співробітників та операційної роботи щодо продаж.

Товариство має високу ліквідність та позицію в капіталі, і керівництво та власники товариства не мають наміру призупиняти чи ліквідовувати діяльність Товариства в Україні.

Водночас, на дату цієї фінансової звітності важко передбачити період часу та масштаби воєнної діяльності в Україні. Продовження війни призведе до продовження чинних адміністративних обмежень з боку Національного банку України, таких як заборона на будь-які платежі іноземним контрагентам Товариства, а також додаткові адміністративні обмеження можуть бути запроваджені українською владою. Крім того, продовження воєнної діяльності може призвести до дефіциту людських ресурсів, необхідних для ведення щоденної операційної діяльності Товариства.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі безперервної діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Товариство не мало змоги продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність.

Хоча керівництво вважає, що вживає відповідних заходів для підтримки стабільності бізнесу Товариства в нинішніх обставинах, продовження воєнної діяльності в Україні може негативно вплинути на результати та фінансове становище Товариства таким чином, що наразі неможливо визначити, включаючи її здатність продовжувати, як безперервне підприємство. Також, для підтримки бізнесу прийнято рішення НБУ щодо страховиків, а саме не застосовуватимуться заходи впливу за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва впливу ділового середовища в Україні на діяльність та фінансовий стан Товариства.

Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва вироблення оціночних значень і припущень, які впливають на суми доходів, витрат, активів, зобов'язань у звітності і на розкриття інформації про непередбачені зобов'язання в кінці звітного періоду. Однак, у зв'язку з невизначеністю даних оціночних значень, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах можуть відрізнитися від таких оцінок.

Дана фінансова звітність включає в себе оціночні значення керівництва щодо вартості активів, зобов'язань, доходів, витрат. Ці оціночні значення в основному включають:

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені - це оцінка загальної суми зобов'язань для здійснення страхових виплат, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких Компанії не було заявлено на звітну дату. Починаючи з 01.01.2022 року Товариство формує даний резерв застосовуючи метод "Борнхуеттера-Фергюсона" з допомогою спеціаліста актуарної математики.

Резерви під знецінення фінансових активів

На дату первісного визнання та на кожну звітну дату Товариство оцінює всі боргові фінансові активи, крім тих, що віднесені до категорії фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку з урахуванням знецінення за моделлю очікуваних кредитних збитків.

Суттєві судження керівництва враховують критерії етапів знецінення, коефіцієнтів знецінення для фінансових активів, а саме депозитів в банках, страхової дебіторської заборгованості та іншої фінансової дебіторської заборгованості, державних облігацій України, рівня очікування неотримуваних контрактних грошових потоків у порівнянні з первісно очікуваними та строки отримання очікуваних грошових потоків.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів, грошей та еквівалентів, визначаючи ймовірність їх відшкодування на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги та історію співробітництва з ним. Зменшення корисності державних облігацій України оцінюється на підставі категорій ризику локальними рейтинговими агентствами, які мають статус уповноваженого згідно законодавства України.

Товариство вважає фінансовий актив знеціненим, коли:

- " Переконливі докази погіршення платіжної дисципліни, тобто будь-які фактори, що можуть вплинути на здатність клієнта виконувати зобов'язання перед Компанією згідно з договором або
- " фінансовий актив прострочений на строк більше 90 днів,
- " Присвоєння рейтингу uaD

Строк оренди з метою використання при визнанні активів за МСФЗ 16

Визначення строку оренди вимагає від керівництва Товариства застосування значного судження. Станом на 31 березня 2023 року Товариством укладаються договори оренди строком на 12 місяців. За умовами договорів і орендодавець і орендар мають право припинити дію оренди. Право продовження оренди також може бути реалізоване тільки за взаємною згодою сторін. Договори не передбачають санкцій за дострокове припинення. Коли орендар і орендодавець мають право припинити договір без дозволу іншої сторони не заплативши більш ніж незначний штраф, така оренда більше не є забезпеченою правовою санкцією. Оцінюючи, чи є штраф незначним, Товариство розглядає також інші види економічних штрафів, а саме умови договорів у порівнянні з ринковими ставками; значні вдосконалення базового активу, які могли б давати значні економічні вигоди орендарю; витрати, пов'язані з припиненням оренди; важливість базового активу для діяльності орендаря. Як результат, Товариство оцінило штраф за припинення як незначний та вважає договори оренди не захищеними правовою санкцією. Також Товариство планувало змінити офіс у 2022 році, але в зв'язку з воєнним станом в країні, зміна офісу відбудеться після закінчення воєнного стану. У зв'язку з чим всі договори оренди розглядаються як короткострокові. За такими договорами оренди Товариство застосовує звільнення від визнання активів з права користування та зобов'язань з оренди.

Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на знецінення Товариство проводить оцінку суми очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з наступних величин: справедлива вартість активу, за вирахуванням витрат на продаж, і вартість при використанні активу. Вартість при використанні активу визначається для окремого активу, за винятком випадків, коли актив не генерує притоки грошових коштів, які, в основному, незалежні від притоку що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його вартість при використанні, актив вважається знеціненим і списується до вартості при використанні. При оцінці вартості при використанні майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризиків, властивих активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами, або іншими доступними показниками справедливої вартості.

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, то Товариство

розраховує відшкодовану вартість активу. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення відшкодованої вартості активу, з часу останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення обмежене таким чином, що балансова вартість активу не перевищує його очікуваної вартості відшкодування, а також не може перевищувати балансову вартість, за вирахуванням амортизації, за якою даний актив признавався б у випадку, якщо в попередні роки не був би визнаний збиток від знецінення. Таке відновлення вартості визнається у звіті про сукупний дохід, за винятком випадків, коли актив обліковується по переоціненій вартості. У останньому випадку відновлення вартості обліковується як приріст вартості від переоцінки.

Товариство не має активів, які вимагають щорічного тесту на знецінення, незалежно від ознак знецінення.

Представлення фінансової звітності

Товариство повинно представити свій Звіт про фінансовий стан, Звіт про сукупний дохід, Звіт про власний капітал та Звіт про рух грошових коштів в форматі, встановленому Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 №73. Такий підхід не відповідає загальноприйнятому за МСФЗ підходу представлення звітів для фінансових установ.

Товариство додатково до форм звітності, що вимагаються регулятором, представило звіти у форматі, який вважає більш відповідним згідно вимог МСФЗ до фінансових компаній.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основні засоби

Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості згідно МСБО 16 "Основні засоби", яка полягає в наступному:

Після первісного визнання об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, визнаних згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Амортизацію основних засобів обчислюють прямолінійним методом. Середні періоди амортизації, які відображають прогнозні строки корисної експлуатації активів, наступні:

Техніка та обладнання 5 років

Меблі та офісне обладнання 4 років

Ліквідаційна вартість, строк корисного використання та метод амортизації розглядається в кінці кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, здійснених в минулих періодах відображається як зміни облікових оцінок.

Капіталізовані витрати включають в себе основні витрати на модернізацію та заміну частин

активів, які подовжують термін їх корисного використання або поліпшують здатність приносити дохід. Вартість ремонту та технічного обслуговування об'єктів основних засобів, які не відповідають вищевказаним критеріям капіталізації, відображаються у складі окремого звіту про сукупний дохід за період, у якому вони були понесені.

Прибуток або збиток, що виникає від вибуття активу визначається як різниця між надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу та визнається в окремому звіті про сукупний дохід.

Незавершене будівництво включає в себе витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом основних засобів, в тому числі розподіл змінних накладних витрат, пов'язаних з будівництвом. Незавершене будівництво не підлягає амортизації. Ці активи амортизуються з моменту, коли вони використовуються у господарській діяльності, на тій же основі, на якій амортизуються інші активи.

Прибуток або збиток, що виникає від вибуття активу визначається як різниця між надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу та визнається в окремому звіті про сукупний дохід.

3.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Нематеріальні активи, придбані окремо, оцінюються по первісній вартістю. Вартість нематеріальних активів, придбаних в результаті об'єднання бізнесу, є їхньою справедливою вартістю на дату придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Амортизація вартості ліцензій на здійснення страхової діяльності не нараховується у зв'язку з безстроковим терміном використання.

3.3. Знецінення нефінансових активів

На кожен звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Коли існує ознака того, що актив може бути знецінений, очікувана вартість відшкодування оцінюється і, при знеціненні, актив негайно списується до суми його очікуваної вартості відшкодування, яка визначається як найбільша з двох: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж чи цінність від використання.

Справедлива вартість за вирахуванням витрат є вартістю, яка отримується від продажу активу при здійсненні угоди між добре обізнаними, зацікавленими сторонами, за вирахуванням будь-яких прямих додаткових витрат на продаж активу. Цінність від використання являє собою поточну вартість очікуваних майбутніх грошових потоків від використання активу та його вибуття в кінці строку корисного використання.

При оцінці цінності від використання, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризику, властиві активу. Для активу, який не генерує вхідні потоки грошових коштів, які в великій мірі є незалежними від потоків, які генеруються іншими активами, вартість

відшкодування визначається для одиниці, генеруючої гроші, до якої належить актив.

3.4. Запаси

Запаси враховуються по найменшій із двох величин: собівартості або по чистій вартості реалізації. Запаси обліковуються по однорідним групам: паливо, запасні частини, канцелярські та інші офісні матеріали.

Списання з балансу запасів та будь-яких інших товарів здійснюється за методом ФІФО.

3.5. Фінансові інструменти - первісне визнання і подальша оцінка

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів: фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки через прибутки або збитки, та дебіторська заборгованість.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати від операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. Справедлива вартість фінансового інструмента під час первісного визнання представляє собою ціну операції (справедливу вартість наданої або отриманої компенсації).

Дебіторська заборгованість- це фінансовий актив, який являє собою контактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання із фіксованими або які можна визначити платежами, для яких не існує активного ринку. Під час первісного визнання Товариством дебіторську заборгованість слід оцінювати за їхньою справедливою вартістю (за ціною операції).

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових активів проводиться на кожну звітну дату.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Товариством в торговий портфель, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

За справедливу вартість облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) береться вартість, що визначена Національним банком за методикою, яка викладена у "Порядку оцінки за справедливою вартістю цінних паперів резидентів, що перебувають у власності Національного банку України або приймаються ним як забезпечення виконання зобов'язань". Методика відповідає вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 "Оцінка справедливої вартості". Основою даної методики є побудова кривих безкупонної дохідності за групами ОВДП.

Після первинного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за

амортизованою собівартістю (сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашеної основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотку).

Припинення визнання

Припинення визнання фінансового активу або частини фінансового активу, відбувається тоді, коли втрачається контроль над правами за контрактом (коли зазначені права реалізуються, припиняється їх дія або організація відмовляється від своїх прав або передає їх третій стороні). При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю и отриманою компенсацією включається у Звіт про прибутки й збитки.

3.6 Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні відповідно, як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та позики, кредиторська заборгованість або похідні інструменти, класифіковані на розсуд Товариства як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні.

Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням (у разі кредитів, позик і кредиторської заборгованості) витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до них.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгову та іншу кредиторську заборгованість, кредити та інші позики.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації у такий спосіб:

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.
- фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.
- зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові та поточні в залежності від строків погашення.

Товариство оцінює вплив ефекту вартості грошових коштів у часі на статті короткострокової дебіторської заборгованості, як несуттєвий, тому враховує її за номінальною вартістю.

Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи і фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку (згортанню), а нетто-сума подання в звіті про фінансовий стан, коли існує юридично захищене право на взаємозалік визнаних сум і коли є намір провести розрахунок на нетто-основі, реалізуючи активи і одночасно з цим погасити зобов'язання.

Очікувані кредитні збитки

На кожен звітну дату Товариство оцінює та визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю.

За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається.

Товариство визначає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком інших фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику. По таким інструментам сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців.

Очікувані кредитні збитки за торговою дебіторською заборгованістю завжди оцінюються сумою, що дорівнює сумі ECL/OKЗ за весь строк дії інструмента.

Очікувані кредитні збитки за 12 місяців - це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Фінансові інструменти, по яких визнаються очікувані кредитні збитки за 12 місяців, іменуються "Фінансовими інструментами 1-го рівня".

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих випадків дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента.

OKЗ дисконтуються за ефективною ставкою відсотка за даним фінансовим активом.

При визначенні того, чи дійсно кредитний ризик за фінансовим інструментом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, та при оцінюванні OKЗ, Товариство бере до уваги обґрунтовану та підтверджену інформацію, яка є актуальною та була отримана без невинуватених затрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію, а також результати аналізу, що ґрунтується на попередньому досвіді Товариства та експертній оцінці кредитної якості, включаючи прогнозну інформацію.

Товариство припускає, що значне зростання кредитного ризику за фінансовим активом відбулося, якщо кількість днів простроченої заборгованості за фінансовим активом перевищує 30 днів.

Фінансовий актив відноситься Товариством до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, якщо:

- мало ймовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Товариством будуть погашені в повному обсязі без застосування Товариством таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або
- кількість днів простроченої заборгованості за фінансовим активом перевищує 90 днів.

Очікувані кредитні збитки за торговою дебіторською заборгованістю завжди оцінюються сумою, що дорівнює сумі ECL/OKЗ за весь строк дії інструмента.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку кредитних збитків, зважених за ступенем ймовірності настання дефолту. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Товариству відповідно до договору, і грошовими потоками, які Товариство очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Кредитно-знецінені фінансові активи

На кожну звітну дату Товариство проводить оцінку фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, і боргових фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансовий актив є "кредитно-знецінений", коли відбувається одна або кілька подій, що чинять негативний вплив на оцінені майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Свідченням кредитного знецінення фінансового активу є, зокрема, такі спостережні дані:

- значні фінансові труднощі у позичальника чи емітента;
- порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу;
- реструктуризація Товариством заборгованості чи авансового платежу на умовах, які Товариство не розглядало б за інших обставин;
- виникнення ймовірності банкрутства чи іншої фінансової реорганізації позичальника; чи
- зникнення активного ринку для цінного паперу в результаті фінансових труднощів.

Під час оцінки на предмет кредитного знецінення інвестиції у державні облігації (інші фінансові активи, поточні фінансові активи), боржником за якими є держава, Товариство розглядає такі фактори:

- " Ринкова оцінка кредитоспроможності, відображена у прибутковості облігацій. o
- " Оцінки кредитоспроможності, проведені рейтинговими агентствами.
- " Спроможність країни отримати доступ на ринки капіталу для випуску нового боргу.
- " Вірогідність реструктуризації боргу, внаслідок якої утримувачі понесуть збитки в результаті добровільного чи вимушеного прощення боргу.
- " Наявність механізмів надання міжнародної підтримки, що дозволяють забезпечити такій країні необхідну підтримку у ролі "кредитора в останній інстанції", а також висловлений у публічних заявах намір державних органів і відомств використовувати ці механізми. Це включає оцінку ефективності дії зазначених механізмів і існування спроможності виконання необхідних критеріїв незалежно від політичного наміру.

Під час оцінки на предмет кредитного знецінення депозитів в банках (поточні фінансові активи), Товариство розглядає такі фактори:

- " Значні фінансові труднощі банку;
- " Порушення умов договору, такі як дефолт або прострочка платежу більш, ніж на 30 днів;
- " Поява вірогідності банкрутства або іншої фінансової реорганізації банку.
- " Подання резерву під очікувані кредитні збитки у звіті про фінансовий стан

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені у звіті про фінансовий стан таким чином:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю: як зменшення валової балансової вартості цих активів;
- боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: резерв під збитки не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки балансова вартість цих активів є їх справедливою вартістю. Однак величина розрахункового резерву під збитки розкривається і визнається у складі резерву змін справедливої вартості.

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Товариство розглядає обґрунтовану і підтверджувану інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Товариства, і прогностичній інформації.

Товариство в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для експозицій, що зазнають кредитного ризику, у таких випадках:

- позичальник має прострочення платежів більш, ніж на декілька днів перед банками та урядом, та прострочення погашення платежів за будь-яким суттєвим кредитним зобов'язанням перед Товариством становить більше 30 днів, але менше 90 днів.

- для банків значне збільшення кредитного ризику відбувається, якщо рейтинг позичальників зменшився на 3 пункти.

- вплив внутрішньої інформації та інформації про позичальника із зовнішніх джерел;

Товариство здійснює перевірку ефективності критеріїв, використовуваних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок аби переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за експозицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;

- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;

- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;

- ризикові позиції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених.

Списання

Заборгованість і боргові цінні папери списуються (частково або повністю), якщо Товариство не може обґрунтовано очікувати відшкодування фінансового активу в цілому або його частини. Як правило, це той випадок, коли Товариство визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу.

На фінансові активи, що списуються, все ж може бути звернене стягнення для виконання процедур Товариства щодо відшкодування сум заборгованості.

3.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти- це активи, які вільно конвертуються і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Грошові кошти включають готівку в касі, залишки на поточних та депозитних рахунках в банківських установах на вимогу та високоліквідні інвестиції з початковим строком погашення до 90 днів з дати придбання із несуттєвим ризиком змін справедливої вартості. .

3.8. Операції страхування

Для обліку страхових контрактів (включаючи контрактів перестрахування) Компанія застосовує МСФЗ 17.

Страховий контракт - це контракт, за яким одна сторона (емітент) приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателеві страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю - страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.

Підхід на основі розподілу премії - це спрощений підхід, який може обрати організація для

застосування у разі дотримання певних критеріїв. Оцінка виконується на основі груп контрактів, а не на рівні окремих контрактів. Для формування груп контрактів Компанія визначає портфелі, які включають контракти зі схожими ризиками, управління якими здійснюється разом. Ці портфелі поділені на групи на основі доходності та річних когорт. Нижче наведено класифікацію страхових контрактів з точки зору ієрархії 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").

Компанія ділить портфелі випущених страхових контрактів на

- а) групу контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні, якщо вони є
- б) групу контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими, якщо такі є;
- в) групу решти контрактів у портфелі, якщо такі є.

При застосуванні підходу на основі розподілу премії суб'єкт господарювання оцінює зобов'язання на залишок покриття таким чином:

- а) при первісному визнанні балансова вартість зобов'язання дорівнює преміям, одержаним при первісному визнанні, якщо такі є;
- б) станом на кінець кожного наступного звітного періоду балансова вартість зобов'язання - це балансова вартість на початок звітного періоду: 1) плюс премії, одержані протягом періоду 2) плюс будь-яке коригування компоненту фінансування; 3) мінус сума, визнана як дохід від страхування за покриттям, наданим у такому періоді; і 4) мінус будь-який інвестиційний компонент, виплачений або переданий у зобов'язання за страховими вимогами.

Утримувані контракти перестрахування. Для оцінки утримуваних контрактів перестрахування використовується адаптований для них підхід на основі розподілу премій, що використовується для оцінки для страхових контрактів.

Припинення визнання. Компанія припиняє визнання страхового контракту, якщо такий контракт погашається і Компанія більше не несе ризику, а отже й не повинна більше передавати будь-які економічні ресурси на виконання страхового контракту та/або у разі модифікації страхового контракту.

Резерв незароблених премій

Розмір резерву незароблених премій розраховується методом "1/365". Розмір резерву незароблених премій, який розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis"), на будь-яку дату визначається як сумарне значення незароблених страхових премій за кожним договором.

Незароблена страхова премія, яка розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis"), визначається за кожним договором як добуток надходжень сум страхових платежів та результату, отриманого від ділення строку страхового покриття, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк страхового покриття (у днях), за такою формулою:

де P_i - надходження сум страхових платежів за договором;

m_i - строк страхового покриття згідно з умовами договору (в днях), якому відповідає надходження сум страхових платежів;

n_i - кількість днів, що минули з дати, коли розпочато строк страхового покриття, до дати розрахунку.

Якщо надходження сум страхових платежів за договором відповідає іншому періоду, ніж строк страхового покриття, то m_i визначається як строк, якому відповідає надходження сум страхових платежів P_i (в днях), а n_i - як кількість днів, що минули з дати початку строку, якому відповідає надходження сум страхових платежів P_i .

Резерви на покриття збитків.

Резерви на покриття збитків являють собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включають резерв заявлених, але не виплачених збитків і резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків - це оцінка обсягу зобов'язань для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких

Компанію повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов страхового договору. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), залежно від сум фактично понесених або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування за кожною неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку цього резерву використовується оціночна середня величина збитку, що відноситься до відповідного виду страхування, яка не перевищує страхову суму за договором страхування.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені - це оцінка загальної суми зобов'язань для здійснення страхових виплат, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких Компанії не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховується за методом Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Розрахунок резерву заявлених, але не врегульованих збитків здійснюється окремо за кожним діючим на звітну дату договором.

При формуванні розміру страхових резервів Товариство керується вимогами державного регулятора та вимогам МСФЗ в частині, яка не протирічить вимогам державного регулятора.

Вбудовані похідні інструменти

Деякі похідні інструменти, вбудовані у договори страхування, розглядаються як окремі похідні інструменти, коли їх економічні характеристики та ризики не мають тісного зв'язку з основним договором і основний договір не відображається за справедливою вартістю через прибутки та збитки. Ці вбудовані похідні інструменти оцінюються за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у прибутках і збитках.

Страхова компанія окремо не визначає вбудовані похідні інструменти, які відповідають визначенню договору страхування або вбудовані опціони на дострокове припинення договорів страхування з виплатою фіксованої суми (або суми, що базується на основі фіксованої суми та процентної ставки). Всі інші вбудовані похідні інструменти виділяються і обліковуються за справедливою вартістю, якщо вони не тісно пов'язані з базовим договором страхування і відповідають визначенню похідних інструментів.

Товариство не мало контрактів з вбудованими похідними інструментами протягом звітного періоду 2023 року

3.9. Договори оренди

Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить він оренду, на початку дії договору. Договір є орендним або містить оренду, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Товариство як орендар

Товариство застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки для всіх видів оренди, крім короткострокової оренди та оренди малоцінних активів. Товариство визнає орендне зобов'язання для здійснення лізингових платежів та активи з права користування, що представляють собою право користування базовими активами.

Актив з права користування

Товариство визнає актив з права користування на дату початку оренди (тобто дату, коли базовий актив буде доступний для використання). Актив з права користування, оцінюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності та коригується на ефект переоцінки зобов'язань з оренди. Собівартість активу з права користування складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання, будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди, первісні прямі витрати, понесені орендарем. Визнані активи з права користування об'єктом амортизуються на прямолінійній основі протягом меншого з очікуваних строків: корисного використання або строку оренди.

Орендне зобов'язання

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з наступних платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди:

- о фіксовані платежі (за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню);
- о зміні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди, сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- о ціну виконання можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- о платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Змінні орендні платежі, які не залежать від індексу чи ставки, визнаються у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

Після дати початку оренди, сума орендного зобов'язання збільшується на суму нарахованих відсотків та зменшується за рахунок здійснення лізингових платежів. А також, орендар переоцінює балансову вартість орендного зобов'язання з метою відображення будь-якої переоцінки або модифікації оренди, або з метою відображення переглянутих по суті фіксованих орендних платежів.

Короткострокова оренда та оренда малоцінних активів

Товариство застосовує виключення практичного характеру від визнання щодо своєї короткострокової оренди (тобто оренди терміном до 12 місяців включно). Товариство також застосовує дане виключення щодо оренди малоцінних активів. Орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Товариство як орендодавець

Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив. Доходи від оренди, обліковуються прямолінійно на умовах оренди та включаються до доходів Товариства у звіті про прибутки та збитки через його операційний характер. Орендодавець додає первісні прямі витрати, понесені при укладанні договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх, як витрати протягом строку оренди на такий самій основі, як дохід від оренди. Умовні орендні платежі визнаються доходом у тому періоді, в якому вони були отримані.

3.10. Поточний податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи різниці, передбачені ПКУ.

Страхові компанії оподатковуються на загальній системі оподаткування за ставкою 18%, а також податком на доходи від надходжень страхових премій за ставкою 3%. Тобто, страхові премії за договорами страхування фактично оподатковуються двічі: за ставкою 3% від валового надходження та за ставкою 18% у складі зароблених страхових премій

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Витрати з поточного податку на прибуток базуються на оподатковуваному прибутку за рік.

Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток за поточний період оцінюються в сумі, передбаченій до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам компаніями, що не сплачують єдиний сільськогосподарський податок. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку даної суми, - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату в країнах, в яких Товариство здійснює свою діяльність і отримує оподатковуваний дохід.

3.11. Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток нараховується методом балансових зобов'язань за усіма тимчасовими різницями за звітну дату між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового обліку і вартістю, що враховується у податковому обліку.

Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій існує ймовірність, що вони зможуть бути використані у створенні майбутнього оподаткованого прибутку завдяки якому вони зможуть бути використані на основі прогнозу з майбутніх операційних результатів діяльності.

Відстрочені податкові активи аналізуються на кожну звітну дату і зменшуються, якщо реалізація відповідної податкової вигоди більше не є вірогідною.

В ході визначення суми поточного та відстроченого податку Товариство враховує вплив невизначеності податкових позицій, а також вірогідність виникнення необхідності у сплаті додаткових податків, штрафів і пені за прострочені платежі. Товариство вважає, що нараховані нею податкові зобов'язання є адекватними за всі податкові роки, відкриті для перевірок, ґрунтуючись на аналізі численних факторів, включаючи тлумачення податкового законодавства та попередній досвід. Цей аналіз ґрунтується на оцінках і припущеннях і може передбачати формування певних суджень щодо майбутніх подій. Може з'явитися нова інформація у зв'язку з якою Товариство буде вимушене змінити свою точку зору щодо адекватності існуючих податкових зобов'язань; такі зміни податкових зобов'язань вплинуть на витрати з податку на прибуток за період, в якому відбулися зміни.

3.12. Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, є незначною.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках у тій мірі, в якій існує ймовірність, що економічні вигоди надійдуть до Товариства.

3.13. Операції з пов'язаними сторонами

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Товариства належать:

" юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості;

" фізичні особи або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин вище зазначених осіб.

При розгляді будь-якого зв'язку, який може бути визначений як операція між пов'язаними сторонами, необхідно брати до уваги зміст операції, а не тільки її юридичну форму.

До пов'язаних сторін відносимо вищий управлінський персонал товариства.

Операції з іншими пов'язаними сторонами в звітному періоді не здійснювались.

3.14. Операції в іноземній валюті

Господарчі операції, що проводяться в валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземній валюті. При первинному визнанні операції в іноземній валюті відображаються в функціональній валюті по курсу Національного банку України (НБУ), що діє на дату здійснення операції або оцінки, якщо статті підлягають переоцінці.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" всі монетарні статті, що обліковуються в іноземній валюті, перераховуються та відображаються в Звіті про фінансовий стан по курсу НБУ на дату складання звітності. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Курсові різниці (доходи або збитки), що виникають при операціях погашення або переоцінки монетарних активів чи зобов'язань відображаються підсумковим загальом у Звіті про прибутки та збитки (про сукупний дохід) того періоду, у якому вони виникли як чистий результат від операцій в іноземній валюті.

Відповідні обмінні курси, представлені нижче:

| | Станом на 31 Березня 2023 | Станом на 31 грудня 2022 |
|---------|---------------------------|--------------------------|
| USD/UAH | 36,5686 | 36,5686 |
| EUR/UAH | 39,7812 | 38,951 |

4. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'ясненням

При підготовці фінансової звітності за 1 квартал 2023 року Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства.

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які Компанія вперше застосувала з 1 січня 2023 року.

Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" - "Посилання на Концептуальні основи"

Дані поправки замінюють посилання на "Концепцію підготовки та подання фінансової звітності", випущену в 1989 році, на посилання на "Концептуальну основу фінансової звітності", випущену в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 16 "Основні засоби" - "Надходження до початку використання за призначенням"

Поправки до МСБО 16 забороняють підприємствам віднімати від первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу продукції, виготовленої в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації в спосіб, визначений керівництвом. Замість цього компанії визнають надходження від продажу такої продукції, а також собівартість її виробництва, в прибутку чи збитку. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" - "Обтяжливі договори - витрати на виконання договору"

Поправки до МСБО 37 пояснюють, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим. Згідно з поправками, повинні враховуватися

витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, які включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати, не пов'язані безпосередньо з договором, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

"Щорічні удосконалення МСФЗ" (цикл 2018 - 2020 років)

Поправки до МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" - дочірня організація, яка вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

Відповідно до даної поправки дочірні, асоційовані компанії та спільні підприємства мають право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка не вплинула на фінансову звітність Компанії.

Поправка до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - комісійна винагорода під час проведення "тесту 10%" в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

Поправка пояснює, які суми комісійної винагороди організація враховує при оцінці того, чи умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між позичальником (підприємство, що подає звітність) та кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Дана поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправка до МСБО 41 "Сільське господарство" - оподаткування при оцінці справедливої вартості

Дана поправка усуває вимогу виключати з розрахунку грошових потоків суми, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО 41. Дана поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправка до МСФЗ 16 "Оренда" - поправка до ілюстративного прикладу

З Ілюстративного прикладу 13, що супроводжує даний стандарт, вилучається ілюстрація відшкодування орендодавцем витрат на поліпшення орендованого майна, щоб усунути будь-яку розбіжність щодо трактування орендних стимулів, яка може виникнути через те, як їх було проілюстровано в цьому прикладі. Дана поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 17 "Страхові контракти"

МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування.

Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни включають роз'яснення для полегшення запровадження МСФЗ 17 і спрощення окремих вимог стандарту та перехідних положень. Ці зміни стосуються восьми областей МСФЗ 17 і не передбачають зміни

основоположних принципів стандарту.

Компанія використовує своє право на відсутність розкриття порівняльної інформації, передбаченої пунктами 93-132 МСФЗ 17, за будь-який період подання до початку річного звітного періоду, який безпосередньо передує даті першого застосування (B25-B28). Товариству немає потреби розкривати неопубліковану раніше інформацію про динаміку страхових вимог, що мали місце більш ніж за п'ять років до закінчення першого річного звітного періоду, в якому уперше застосовується МСФЗ 17.

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні"

Зміни встановлюють, що право суб'єкта господарювання відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду повинно існувати на кінець звітного періоду та повинно мати економічний зміст. На класифікацію зобов'язання не впливають наміри та очікування щодо того, чи суб'єкт господарювання реалізує своє право відстрочити погашення зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після звітного періоду.

Поправки набувають чинності для періодів, що починаються з 1 січня 2024 року або пізніше. Поправки застосовуються ретроспективно, дозволяється дострокове застосування. Поправки можуть мати вплив на класифікацію зобов'язань у звіті про фінансовий стан Компанії.

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності

Компанія не застосовувала наступні МСФЗ, Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, зміни та поправки до них, які були опубліковані, але не набрали чинності. Компанія планує застосувати дані зміни з дати набрання ними чинності.

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Непоточні зобов'язання з ковенантами"

Після оприлюднення змін до МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних та непоточних, Рада з МСФЗ у жовтні 2022 року внесла додаткові зміни до МСБО 1. За цими поправками, лише ковенанти, яких суб'єкт господарювання повинен дотримуватися на дату звітування або до неї, впливають на класифікацію зобов'язання як поточного або непоточного. Крім того, суб'єкт господарювання повинен розкривати інформацію в примітках, яка дозволяє користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що непоточні зобов'язання з ковенантами можуть підлягати погашенню протягом дванадцяти місяців.

Поправки набирають чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати. Поправки застосовуються ретроспективно, допускається дострокове застосування. Поправки можуть мати вплив на класифікацію зобов'язань у звіті про фінансовий стан Компанії.

Поправки до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" - "Визначення бухгалтерських оцінок"

Поправками вводиться визначення "бухгалтерських оцінок". У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок. Поправки набирають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та

застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після нього. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ - "Розкриття інформації про облікову політику"

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ "Формування суджень про суттєвість", які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати кориснішу інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями "значних положень" облікової політики на вимогу про розкриття "істотної інформації" про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 12 "Податки на прибуток" - "Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті однієї операції"

Поправки пояснюють, що звільнення від первісного визнання, зазначені у ст. 15 та 24 стандарту, не застосовується до операцій, у яких під час первісного визнання виникають рівні суми тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, і тих, що підлягають оподаткуванню (наприклад, оренда, зобов'язання щодо зняття з експлуатації). Поправки до МСБО 12 застосовуються до річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 16 "Оренда" - "Зобов'язання з оренди в операціях з продажу і зворотної оренди"

У червні 2020 року Комітет з тлумачень МСФЗ ухвалив рішення порядку денного - "Продаж і зворотна оренда зі змінними платежами". Це питання було передано до Ради з МСФЗ, яка у вересні 2022 року оприлюднила поправки до МСФЗ 16. Поправки вимагають від продавця-орендаря визначити "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав будь-яку суму прибутку або збитку, пов'язану з правом користування, що зберігається за продавцем-орендарем.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

5. Витрати, що відображаються у складі собівартості

Витрати, що відображені у складі собівартості, за квартал, що закінчився 31 березня 2023 були наступними:

| | 31.03.2023 | 31.03.2022 |
|--|------------|------------|
| Зміна резервів, інших ніж резерв незароблених премій | 75 | 39 |
| | 75 | 39 |

?

6. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за квартал, що закінчився 31 березня 2023 були наступними:

| | 31.03.2023 | 31.03.2022 |
|---|------------|------------|
| Заробітна плата адміністративного персоналу | 880 | 1090 |
| Нарахування на виплати працівникам | 179 | 225 |
| Орендні платежі | 94 | 97 |
| Витрати на амортизацію | 180 | 22 |
| Аудиторські послуги | - | - |
| Витрати інформаційно-технологічні послуги | 80 | 204 |
| Витрати на інтернет та зв'язок | 53 | 55 |
| Банківські послуги | 14 | 9 |
| Інші витрати | 178 | 44 |
| Всього адміністративні витрати | 1 658 | 1 746 |

7. Витрати на збут

Витрати за за квартал, що закінчився 31 березня 2023 були наступними:

| | 31.03.2023 | 31.03.2022 |
|----------------------------------|------------|------------|
| Агентські послуги зі страхування | 279 | 233 |
| Винагорода брокерам | 7 | 3 |
| Аквізаційні витрати | 157 | 21 |

| | | |
|-----------------------|-----|-----|
| Всього витрати на бут | 443 | 257 |
|-----------------------|-----|-----|

8. Фінансові, інвестиційні, інші операційні доходи та інші доходи

Фінансові доходи за квартал, що закінчився 31 березня 2023 були наступними:

| | | | |
|---|------------|------------|------------|
| | 31.03.2023 | 31.03.2022 | 30.06.2021 |
| Збільшення справедливої вартості фінансових інструментів | | | - 476 |
| Відсотки за ОВДП | 447 | 567 | |
| Процентні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках | | | 666 |
| Всього фінансові доходи | 1 113 | 1 043 | |

| | | | |
|---|------------|------------|-------|
| | 31.03.2023 | 31.03.2022 | |
| Процентні доходи від розміщення коштів на поточних рахунках | | | 27 57 |
| Інші операційні доходи | 348 | 175 | |
| Всього інші операційні доходи | 375 | 226 | |

| | | | |
|---|------------|------------|-------|
| | 31.03.2023 | 31.03.2022 | |
| Чисті доходи від неопераційної курсової різниці | | | - 905 |
| Списання кредиторської заборгованості | | | - - |
| Всього інші доходи | - | 905 | |
| Всього інші операційні та інші доходи | | 1 488 | 2 005 |

9. Фінансові, інвестиційні інші операційні витрати та інші витрати

Фінансові та інші витрати за квартал, що закінчився 31 березня 2023 були наступними:

| | 31.03.2023 | 31.03.2022 |
|---|------------|------------|
| Штрафні санкції | 2 254 | - |
| Послуги асистансу | - | 17 |
| Винагороди персоналу | 32 | 50 |
| Нарахування на виплати персоналу | | 8 11 |
| Зміна справедливої вартості фінансових інвестицій | - | 794 |
| Інші операційні витрати | 32 | 27 |
| Всього інші операційні витрати | 2 326 | 899 |

10. Податок на прибуток та відстрочені податкові активи і зобов'язання

Згідно з ПКУ 3% податок на дохід від страхових премій за договорами страхування розраховується на основі валової суми отриманих премій.

За рік Товариство сплачує податок на прибуток за ставкою 3% усіх премій за страхування та податок на прибуток за ставкою 18%.

Компоненти витрат з податку на прибуток за квартал, що закінчився 31.03.2023 та 31.03.2022, представлені таким чином:

| | 31.03.2023 | 31.03.2022 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Поточний податок на прибуток 18% | - | - |
| Поточний податок на прибуток 3% | 97 | 72 |
| Всього витрати з податку на прибуток | 97 | 72 |

11. Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій існує ймовірність, що вони зможуть бути використані у створенні майбутнього оподаткованого прибутку завдяки якому вони зможуть бути використані на основі прогнозу з майбутніх операційних результатів діяльності.

Оскільки Товариство в 2022 році мало доходи до 40 млн грн, згідно Податкового Кодексу України Товариство не здійснювала коригування фінансового результату на податкові різниці та відповідно не розраховувала відстрочені податкові активи та зобов'язання, зокрема з дооцінки

необоротних активів.

12. Основні засоби

Рух основних засобів за квартал, що закінчився 31 березня 2023 був наступним:

| Меблі та офісне обладнання | | | | Інші основні засоби | | МНМА | Всього |
|-------------------------------------|--|----|---|---------------------|-----|------|--------|
| Первісна вартість | | | | | | | |
| Станом на 31 Грудня 2022 | | 86 | - | 122 | 208 | | |
| Надходження - | | - | 1 | 1 | | | |
| Вибуття | | | | | | | |
| Станом на 31 березня 2023 | | 86 | - | 123 | 209 | | |
| Накопичена амортизація | | - | - | - | - | | |
| Станом на 31 Грудня 2022 | | 19 | - | 122 | 141 | | |
| Амортизаційні відрахування за рік 4 | | | | - | 1 | 5 | |
| Станом на 31 березня 2023 | | 23 | - | 123 | 146 | | |
| Чиста балансова вартість | | | | | | | |
| Станом на 31 Грудня 2022 | | 67 | - | - | 67 | | |
| Станом на 31 березня 2023 | | 63 | - | - | 63 | | |

?

13. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за квартал, що закінчився 31 березня 2023 був наступним:

| | Ліцензії | Програмне забезпечення | Інші нематеріальні активи |
|-------------------|----------|------------------------|---------------------------|
| Всього | | | |
| Первісна вартість | | | |

| | | | | |
|---------------------------|-----|-----|-------|-------|
| Станом на 01 Січня 2023 | 302 | 219 | 3 369 | 3 890 |
| Надходження - | - | - | - | |
| Списання - | - | - | - | |
| Станом на 31 Березня 2023 | 302 | 219 | 3 369 | 3 890 |
| Накопичена амортизація | | | | |
| Станом на 01 Січня 2022 | - | 35 | 98 | 133 |
| Списання - | - | - | - | |
| Нарахування амортизації - | - | 14 | 161 | 175 |
| Станом на 31 Березня 2023 | - | 49 | 259 | 308 |
| Чиста балансова вартість | | | | |
| Станом на 01 Січня 2022 | 302 | 184 | 3 271 | 3 757 |
| Станом на 31 Березня 2023 | 302 | 170 | 3 110 | 3 582 |

14. Інвестиції

Нижче, представлено короткострокові інвестиції станом на 31 Березня 2023 року:

| | Станом на 31 Березня 2023 | | Станом на 31 Грудня 2022 | |
|-------------------------------------|---------------------------|--------|--------------------------|--------|
| ОЗДП | 23 555 | 23 125 | | |
| Всього поточні фінансові інвестиції | | | 23 555 | 23 125 |

В 2022 році відбулася реструктуризація наявних в Компанії облігацій зовнішньої державної позики. Строк погашення змінено на 01.09.2024 року. Так як Компанія має намір утримувати дані інвестиції до погашення, але не виключає їх продаж для підтримання ліквідності та виконання нормативів платоспроможності, для відображення у звітності даного портфелю було обрана модель за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід.

Станом на 31.03.2023 суверенний довгостроковий рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard and Poor's був встановлений на рівні CCC+/C (31 грудня 2021 року: B/B).

Резерв під очікувані кредитні збитки, що створений на 31.03.2023 року складає 1 855 тис.грн.

| Сума на 31 Березня 2023 | | Умови випуску (строк, відсоткова ставка) | |
|----------------------------|--------|--|-----|
| Валюта | | | |
| Єврооблігації XS1303921214 | 23 125 | 12.11.2015р., ставка 7,75% | USD |
| Всього | 23 125 | | |

15. Страхова та інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 Березня 2023 торгова та інша дебіторська заборгованість була представлена таким чином:

| Станом на 31 Березня 2023 | | Станом на 31 Грудня 2022 | |
|--|-----|--------------------------|-----|
| Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування | | | |
| Страхування | 220 | 543 | |
| Всього страхової дебіторської заборгованості | | 220 | 543 |
| | | | |
| Нараховані доходи | 636 | 344 | |
| Всього інша фінансова дебіторська заборгованість | | 636 | 344 |
| | | | |
| Авансові платежі постачальникам | 119 | 211 | |
| Інша дебіторська заборгованість | 274 | 30 | |
| Дебіторська заборгованість за податками | - | 18 | |

| | | |
|---|-------|-------|
| Всього інша дебіторська заборгованість | 393 | 259 |
| Всього інша фінансова та нефінансова дебіторська заборгованість | 1 248 | 1 146 |

За договорами з прямого страхування кредитний ризик відсутній, оскільки у випадку прострочення страхового платежу понад встановлений строк (не більше 30 днів), відповідні договори страхування вважаються такими, що втратили силу.

16. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 Березня 2023 року грошові кошти були представлені таким чином:

| | Станом на 31 Березня 2023 | Станом на 31 Грудня 2022 |
|------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Грошові кошти в банках | 3 876 | 5 915 |
| Депозити до 90 днів | 9 000 | 16 500 |
| Депозити 91-180 днів | 7 500 | |
| Всього грошові кошти | 20 376 | 22 415 |

Станом на 31.03.2023 та на 31.12.2022 грошові кошти, використання яких Товариством було б неможливе або ускладнене, відсутні.

Станом на 31.03.2023 ставки відсотків за депозитами до 90, 91-180 днів в гривні встановлено в діапазоні від 15% до 17 % в залежності від дати розміщення та строку до погашення.

На 31.03.2023 депозити в банках мають такі кредитні рейтинги Fitch або їх еквіваленти

| Банк | Станом на 31 Березня 2023 | Станом на 31 Грудня 2022 |
|----------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| АТ "ПРАВЕКС БАНК", рейтинг uaAAA | 9 000 | 9 000 |
| АТ "ОТП Банк", рейтинг uaAAA | 7 500 | 7 500 |
| | 16 500 | 16 500 |

17. Капітал

Протягом 2023 та 2022 років статутний капітал Товариства становив 9 800 тис гривень.

Структура власності станом на 31 Березня 2023 та 31.12.2022р.р.:

| | |
|------------|------------|
| 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|------------|------------|

| | | |
|--------------------|-------|-------|
| Армаз Тавадзе | 1 470 | 1 470 |
| ТОВ "СС ЛОУН" | 7 260 | 7 260 |
| Кезерашвілі Давид | 580 | 580 |
| Ткешелашвілі Давид | 490 | 490 |
| Всього | 9 800 | 9 800 |

18. Страхова та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 Березня 2023 страхова та інша кредиторська заборгованість була представлена таким чином:

| | Станом на 31 Березня 2023 | Станом на 31 Грудня 2022 |
|---|---------------------------|--------------------------|
| Заборгованість перед перестраховиками | - | 46 |
| Авансові платежі отримані від страхувальників | 84 | - |
| Інші страхові зобов'язання | - | 104 |
| Всього страхова заборгованість | 84 | 150 |
| Поточні фінансові зобов'язання за товари, роботи, послуги | 2 351 | 2 785 |
| Заборгованість за розрахунками з оплати праці | 119 | |
| Заборгованість за податками | 125 | 398 |
| Інші фінансові зобов'язання | 294 | 210 |
| Всього страхова та інша кредиторська заборгованість | 2 889 | 3 393 |
| Всього страхова та інша кредиторська заборгованість | 2 973 | 3 543 |

19. Страхові резерви та частки перестраховиків у страхових резервах

| | Станом на 31 Березня 2023 | Станом на 31 Грудня 2022 |
|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Загальні суми | | |
| Резерв незароблених премій | 795 | 1 552 |

| | | | |
|---|-------|-------|-------|
| Резерв на покриття збитків | 159 | 234 | |
| Всього страхових резервів, загальна сума | | 954 | 1 786 |
| Резерв незароблених премій | (220) | (266) | |
| Резерв на покриття збитків | - | - | |
| Всього частка перестраховика у страхових резервах | | (220) | (266) |
| Чисті суми | | | |
| Резерв незароблених премій | 575 | 1 286 | |
| Резерв на покриття збитків | 159 | 234 | |
| Всього страхових резервів, чиста сума | | 834 | 1 520 |

20. Забезпечення

Станом на 31 Березня 2023 забезпечення були представлені таким чином:

| | Станом на 31 Березня 2023 | Станом на 31 Грудня 2022 |
|---------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Забезпечення невикористаних відпусток | 290 | 249 |
| Всього забезпечення | 290 | 249 |

21. Умовні зобов'язання та операційні ризики

Компанія здійснює більшу частину операцій в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Українське податкове законодавство та регулятивна база, а також нормативна база з інших питань, зокрема, валютного контролю та митного законодавства, продовжують розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих і центральних органів державної влади та інших державних органів. Випадки непослідовного тлумачення не є поодинокими. Управлінський персонал вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Компанії є вірними. Компанія дотримувалась усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані. Управлінський персонал сподівається, що має істотні аргументи для успішного уникнення можливих ускладнень і не вважає, що ризик більш значний, ніж ризики подібних підприємств в Україні. Якщо не вважається ймовірним, що виникнуть суттєві вимоги, забезпечення не нараховуються в цій окремій фінансовій звітності.

22. Операції між пов'язаними сторонами

Залишки та операції з підприємствами, що перебувають під контролем одного з акціонерів, складають:

| | Станом на 31 Березня 2023 | Станом на 31 Грудня 2022 |
|--|---------------------------|--------------------------|
| Страхова та інша кредиторська заборгованість | - | 1 |
| Всього | - | 1 |
| | 2023 | 2022 |
| Страхові премії | 312 | 1 648 |
| Придбання державних облігацій | | 3 835 |
| Страхові виплати (відшкодування) | 4 | 98 |

Компенсація провідному управлінському персоналу, складають:

| | 2023 | 2022 |
|--------------------------------|------|-------|
| Заробітна плата | 520 | 1 182 |
| Нарахування на заробітну плату | | |
| | 99 | 244 |
| Кількість директорів | 3 | 3 |

23. Управління фінансовими ризиками

Фінансові ризики (ризик ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна і т.д.) оптимізуються. До фінансового ризику відноситься технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат буде більшим за суму зібраних страхових премій, яких буде недостатньо для покриття витрат страхової організації.

У Товариства відсутній кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, оскільки всі укладені договори страхування за результатами тестування визнані страховими контрактами, в зв'язку з відсутністю вбудованих похідних інструментів, та відсутня залежність від процентних ставок, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

Система управління ризиками

Керівництво Товариства несе повну відповідальність за створення та здійснення нагляду за системою управління ризиками.

Політика Товариства з управління ризиками розроблена з метою ідентифікації та аналізу ризиків, яким піддається Товариство, встановлення допустимих граничних значень ризику і відповідних механізмів контролю, а також моніторингу ризиків та дотримання встановлених обмежень. Політика і системи управління ризиками регулярно аналізуються на предмет необхідності внесення змін у зв'язку зі змінами ринкових умов і діяльності Товариства.

23.1. Страховий ризик

Здійснюється управління страховим ризиком. Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 відсотків суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані. Операції з перестраховування з перестраховиками-резидентами здійснювались з урахуванням їх платоспроможності та згідно з Законом України "Про страхування", а значне перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань за цими операціями.

Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність).

Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингової політики, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Концентрація страхового ризику відсутня.

Стратегія андеррайтингу

Стратегія Товариства щодо андеррайтингу спрямована на урізноманітнення страхових продуктів таким чином, щоб портфель Товариство завжди включав кілька класів не пов'язаних між собою ризиків, а кожний клас ризиків, у свою чергу, розподілявся по великій кількості полісів. Управлінський персонал вважає, що такий підхід дозволяє зменшити варіативність ризиків.

Стратегія андеррайтингу викладена у бізнес-плані, який передбачає наявність класів та підкласів страхових контрактів, які будуть підписані, та визначає території, на яких Товариство видає страхові поліси. Стратегія впроваджується через методологічні рекомендації щодо андеррайтингу, у яких визначені детальні правила андеррайтингу для кожного типу продукту. Методологічні рекомендації містять концепції та процедури страхування, опис ризиків, властивих тим чи іншим продуктам, умови та строки, права та зобов'язання, вимоги щодо ведення документації, типові угоди/страхові поліси, обґрунтування застосування тарифів та опис факторів, які можуть впливати на застосування тарифу. Розрахунки тарифів ґрунтуються на вірогідності та можливих варіантах страхових випадків.

Управлінський персонал здійснює постійний контроль за дотриманням методологічних рекомендацій з андеррайтингу.

Стратегія перестраховування

Товариство передає страхові ризики у перестраховування з метою обмеження ризику збитків за різними договорами страхування, які покривають індивідуальний і портфельний ризики. Такі договори перестраховування розподіляють ризик і мінімізують вплив збитків. Частина ризиків, яка залишається за Товариством, залежить від оцінки суми конкретного ризику та виду страхування. Так, коли страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищує 10 відсотків суми сплаченого статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, Товариство зобов'язане укласти договір перестраховування

За умовами договорів перестраховування, перестраховик погоджується відшкодувати суму, передану у перестраховування, у разі, якщо здійснюється виплата страхових збитків. У той же час у Товариства залишається зобов'язання перед власниками страхових полісів за контрактом, переданим у перестраховування, у разі невиконання перестраховиком взятих на себе зобов'язань.

При виборі перестраховика Товариство бере до уваги його відносну платоспроможність та керується положеннями відповідних законодавчих актів та рекомендацій материнської Компанії. Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також шляхом внутрішніх досліджень.

23.2. Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик того, що контрагент не виконає своїх зобов'язань за фінансовими інструментами або за контрактом, що може призвести до фінансових збитків. Фінансові інструменти, які потенційно можуть призвести до виникнення концентрації кредитного ризику в основному складаються з грошових коштів та дебіторської заборгованості.

Кредитний ризик, пов'язаний з нормальною господарською діяльністю Товариства, контролюється кожною операційною одиницею під час виконання затверджених Товариством процедур оцінки надійності та платоспроможності кожного контрагента, в тому числі щодо стягнення заборгованості. Моніторинг діяльності кредитного ризику здійснюється на рівні Товариства відповідно до встановлених керівних принципів та методів вимірювання для того, щоб визначати і проводити моніторинг ризиків, пов'язаних з контрагентами.

Деяким з найбільших контрагентів Товариства реалізовує продукцію на умовах відстрочки. Всі клієнти, яким Товариство реалізує продукцію на умовах відстрочки, обов'язково перевіряються на їх платоспроможність.

Максимальний рівень кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, які представлені нижче:

| | Станом на 31 Березня 2023 | Станом на 31 Грудня 2022 |
|---|---------------------------|--------------------------|
| Довгострокові фінансові інвестиції | 23 555 | 23 125 |
| Страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість | 856 | 887 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 20 376 | 22 415 |
| Всього | 44 787 | 46 427 |

При розміщенні грошових коштів Товариство проводить аналіз об'єктів інвестицій, в основному інвестиції здійснюються в державні цінні папери та депозити в банках високого кредитного рейтингу.

19 серпня 2022 року Standard & Poor's підвищило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня "CCC+/C" з "SD/SD" та підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті на рівні "CCC+/C". Прогноз "стабільний".

В серпні 2022 здійснена реструктуризація боргу за Державними облігаціями України зовнішньої позики з відтермінуванням виплат на 2 роки.

Компанія розрахувала кредитні збитки по Державним облігаціям України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, які відображені в Примітці 14.

23.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання у належні строки, не зазнаючи при цьому неприйнятних втрат. Підхід Товариства до управління ліквідністю полягає у забезпеченні, наскільки це можливо, достатньої ліквідності для виконання своїх зобов'язань у строк, як в нормальних, так і в напружених умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків або ризику збитку для репутації Товариства.

У таблиці нижче наведено фінансові зобов'язання за станом на 31 Березня 2023 р. за залишковими контрактними строками погашення. Суми, що розкриваються в таблиці погашення, - договірні недисконтовані грошові потоки, включаючи валові кредитні зобов'язання та торгіву та іншу фінансову кредиторську заборгованість. Такі недисконтовані грошові потоки відрізняються від суми, включеної до звіту про фінансовий стан, оскільки звіт про суму фінансового стану базується на дисконтованих грошових потоках.

У наведеній нижче таблиці узагальнено термін погашення фінансових зобов'язань Товариства на підставі договірних недисконтованих платежів станом на 31 Березня 2023 року:

| | На вимогу | До одного року | Від одного до п'яти років | Більше | п'яти | років |
|---|-----------|----------------|---------------------------|--------|-------|-------|
| | Всього | | | | | |
| Резерв заявлених невиконаних збитків | | | | | | |
| Резерв збитків, які виникли але не заявлені | - | 12 | | | | |
| 147 | - | | | | | |
| - | - | | | | | |
| - | 12 | | | | | |
| 147 | | | | | | |
| Інші зобов'язання за страховою діяльністю | - | 84 | - | - | 84 | |

| | | | | | |
|----------------------------------|-----|-----|---|-----|-----|
| Інша кредиторська заборгованість | - | 285 | - | - | 285 |
| Всього- | 528 | - | - | 528 | |

Резерв незароблених премій за строками закінчення договорів страхування:

| | | | | | | |
|----------------------------|-----------|----------------|---------------------------|--------|-------|-------|
| | На вимогу | До одного року | Від одного до п'яти років | Більше | п'яти | років |
| | Всього | | | | | |
| Резерв незароблених премій | - | 795 | - | - | 795 | |
| Всього- | 795 | - | - | 795 | | |

23.4. Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у можливому впливі на фінансовий результат Товариства або на вартість фінансових інструментів коливання ринкових цін, таких як процентні ставки, та курси валют. Метою управління ринковим ризиком є контроль рівня ринкового ризику та забезпечення оптимального співвідношення доходності та ризику в межах прийнятних параметрів.

23.5. Валютний ризик

Товариство схильне до валютного ризику під час здійснення операцій з реалізації, закупівлі і отриманні позик, у валюті, відмінній від функціональної валюти, насамперед долар США (USD) та Євро (EUR). Товариство не здійснювало операції з хеджування проти цих валютних ризиків.

Схильність Товариства до фінансового ризику, виходячи з балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, станом на 31 Березня 2023 представлена наступним чином:

USD UAH Всього

Фінансові активи

| | | | |
|---------------------|-------|--------|--------|
| Грошові кошти | 3 762 | 114 | 3 876 |
| Депозити до 90 днів | - | 16 500 | 16 500 |

ОВДП 23 555 - 23 555

Страхова дебіторська заборгованість - 220 220

Інша дебіторська заборгованість - 274 274

Всього фінансові активи 27 317 17 108 44 425

USD UAH Всього

Фінансові зобов'язання

Резерв збитків або резерв належних витрат - 159 159

Інші зобов'язання за страховою діяльністю - 84 84

Інша кредиторська заборгованість - 285 285

Всього фінансові зобов'язання - 528 528

5% зміцнення/послаблення Євро по відношенню до функціональної валюти на 31 Березня 2023 сприяло би збільшенню (зменшенню) капіталу та прибутку до оподаткування у звіті про сукупні доходи на суми, наведені нижче:

Ефект на прибуток послаблення курсу долару Ефект на прибуток зміцнення курсу долару

Фінансові активи -1 365 +1 365

Чиста валютна позиція - -

Ризик зміни процентних ставок

Зміни процентної ставки впливають в першу чергу на кредити і позики, змінюючи або їх

справедливу вартість (боргові зобов'язання з фіксованою ставкою), або майбутні грошові потоки (з плаваючою ставкою). Керівництво не має офіційної політики щодо визначення того, яке повинно бути відношення між фінансовими інструментами з фіксованою та плаваючою ставкою. Тим не менш, на момент отримання нового фінансування менеджмент використовує своє судження, щоб вирішити, чи буде фіксована або змінна ставка більш вигідною для Товариства протягом очікуваного терміну до погашення.

Товариство вважає, що ризик зміни відсоткових ставок є несуттєвим і не використовує інструменти для хеджування таких ризиків в даний час. Тим не менш, Товариство здійснює моніторинг процентних ставок і буде використовувати інструменти для хеджування таких ризиків по мірі необхідності.

24. Управління капіталом

Політика Товариства передбачає підтримку стабільного рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, власників полісів та інших учасників ринку, а також для забезпечення стійкого розвитку господарської діяльності у майбутньому. Здійснюючи управління капіталом, Товариство має на меті:

" Виконання вимог щодо капіталу, які встановлює регулятор ринку страхування, на якому Товариство здійснює свою діяльність;

" Збереження здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, що передбачає спроможність і надалі забезпечувати доходи для акціонерів та вигоди для інших зацікавлених осіб;

26. Управління капіталом (продовження)

" Забезпечення доходу для акціонерів, визначаючи ціни страхування пропорційно рівню ризику.

Товариство повинна виконувати вимоги щодо платоспроможності страхових компаній, які є чинними в Україні. Товариство проводить необхідно необхідне тестування з метою забезпечення постійного та повного виконання цих вимог, серед яких є вимога щодо утримання надлишку фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) порівняно з розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) дорівнює різниці між сукупними активами за вирахуванням нематеріальних активів та загальною сумою зобов'язань, включаючи страхові резерви.

Товариство дотримувалось усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 30 Березня 2023 р.

25. Справедлива вартість

МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості

активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку врахували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

Оцінюючи справедливую вартість активу чи зобов'язання, Товариство використовує, наскільки це можливо, відкриті дані. Виходячи з характеру вхідних даних, що використовуються у методах оцінки вартості, справедлива вартість розподіляється за різними рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості таким чином:

- Рівень 1: котирувальні ціни (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань.
- Рівень 2: інші вхідні дані щодо активу чи зобов'язання, крім котирувальних цін, включених до Рівня 1, які є наявними у відкритих джерелах безпосередньо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто дані, визначені на основі цін).
- Рівень 3 - вхідні дані щодо активу чи зобов'язання, які не ґрунтуються на відкритих ринкових даних (закриті дані).

Якщо вхідні дані, які використовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів в ієрархії джерел визначення справедливої вартості, то оцінка справедливої вартості в цілому відноситься до того самого рівня в ієрархії, що і вхідні дані найнижчого рівня, які є значними для оцінки в цілому

Далі представлено інвестиційна нерухомість, яка оцінюється за справедливою вартістю, за рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості на 31 Березня 2023 р.:

| Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 | Всього |
|------------------------------------|----------|----------|---------------|
| Інвестиції в цінні папери (ОВДП) - | - | | 23 555 23 555 |
| Всього- | - | | 23 555 23 555 |

26. Події після звітної дати

Керівництво продовжує регулярно відслідковувати вплив воєнного стану, а саме його потенційний вплив на фінансовий стан, результати діяльності, грошові потоки, знецінення активів. Кінцевий вплив воєнних дій буде залежати від майбутніх подій, включаючи, серед іншого, кінцевого географічного поширення воєнної агресії, тривалості проведення воєнних дій, термінів відновлення нормальних економічних та операційних умов.

На поточний момент керівництво вважає, що наявність ліквідних активів дозволить виконувати зобов'язання перед контрагентами протягом 12 місяців та дозволить Товариству після закінчення воєнного стану відновити свою діяльність у повній мірі.

XV. Проміжний звіт керівництва

Важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду та їх вплив на проміжну фінансову звітність:

21 лютого 2022 року Російська Федерація офіційно визнала дві українські сепаратистські області - Луганську та Донецьку та дозволила використання збройних сил на цих територіях. 24 лютого 2022 року російські війська вторглися в Україну та розпочали воєнні дії у багатьох регіонах.

Економічна система України зазнала значних матеріальних та людських втрат з початку військових дій на своїй території. Економіка та фінансова система країни продовжують працювати, не зважаючи на величезні виклики. Падіння ВВП України за підсумками 2022 року оцінюється у 30,4%. Прогнозна динаміка ВВП буде знаходитись переважно під дією чинників, що зумовлюють скорочення економічної активності (продовження військового протистояння, руйнація значної частини виробничої та транспортної інфраструктури, ускладнення логістичних зв'язків, зовнішня міграція значної частини населення). Пом'якшує негативні наслідки війни поступова адаптація економічних агентів до нових умов функціонування.

Впливали й непрямі наслідки війни, зокрема курсові ефекти та погіршення упродовж року очікувань населення та бізнесу. На початку російського вторгнення Національний банк відійшов від традиційних засад інфляційного таргетування та запровадив режим фіксації валютного курсу. У середині року для збалансування економіки НБУ одноразово скорегував курс і надалі знову підтримував його на незмінному рівні. Фіксований курс є важливим якорем для очікувань усіх економічних агентів та виконував роль запобіжника панічних настроїв. Повернення НБУ до активної процентної політики всередині року та підвищення облікової ставки до 25% разом із подальшим розширенням лінійки інструментів для підтримки заощаджень громадян додатково сприяли стабілізації очікувань та стримуванню інфляції.

Цей звіт відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу зовнішніх умов на операційну діяльність в Україні та фінансовий стан Компанії. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятися від оцінки керівництва. На поточний момент керівництво вважає, що наявність ліквідних активів дозволить виконувати зобов'язання перед контрагентами щонайменше протягом 12 місяців та дозволить товариству після закінчення воєнного стану відновити свою діяльність у повній мірі.

Опис основних ризиків та невизначеностей:

АТ "СК "ОПКА" у звітному кварталі здійснювала комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків: ризику ліквідності; відсоткового ризику; ринкового ризику; кредитного ризику.

Враховуючи встановлені обмеження АТ "СК "ОПКА" у своїй діяльності не наражається на кредитний ризик та, відповідно, не здійснює його оцінку через нульовий апетит до цього виду ризиків. Контроль поточного стану ризиків щомісячно здійснювався Правлінням на підставі щомісячної інформації, наданої підрозділом з управління ризиками. Щодо опису

невизначеностей, то на діяльність АТ "СК "ОПКА" може мати вплив прийняття законів та підзаконних нормативно-правових актів, які змінюють умови здійснення діяльності АТ "СК "ОПКА".

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Компанії, в тому числі підтримки ІТ-інфраструктури, безпеки співробітників та операційної роботи щодо продаж.

Товариство має високу ліквідність та позицію в капіталі, і керівництво та власники товариства не мають наміру призупиняти чи ліквідовувати діяльність Товариства в Україні.

Водночас, на дату цієї фінансової звітності важко передбачити період часу та масштаби воєнної діяльності в Україні. Продовження війни призведе до продовження чинних адміністративних обмежень з боку Національного банку України, таких як заборона на будь-які платежі іноземним контрагентам Товариства, а також додаткові адміністративні обмеження можуть бути запроваджені українською владою. Крім того, продовження воєнної діяльності може призвести до дефіциту людських ресурсів, необхідних для ведення щоденної операційної діяльності Товариства.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі безперервної діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Товариство не мало змоги продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність.

Хоча керівництво вважає, що вживає відповідних заходів для підтримки стабільності бізнесу Товариства в нинішніх обставинах, продовження воєнної діяльності в Україні може негативно вплинути на результати та фінансове становище Товариства таким чином, що наразі неможливо визначити, включаючи її здатність продовжувати, як безперервне підприємство. Також, для підтримки бізнесу прийнято рішення НБУ щодо страховиків, а саме не застосовуватимуться заходи впливу за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва впливу ділового середовища в Україні на діяльність та фінансовий стан Товариства.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво АТ "СК "ОПКА" від імені осіб, що здійснюють управлінські функції та підписують квартальну інформацію емітента, заявляє, що наскільки це відповідальним особам відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та міжнародних стандартів фінансової звітності, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, щодо яких емітент має суттєвий вплив, у рамках фінансової звітності, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності і стан емітента і юридичних осіб, щодо яких емітент має суттєвий вплив, у рамках проміжної фінансової звітності, разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності. Від імені керівництва - Голова Правління Коріненко Олександр Павлович