

**Приватне акціонерне товариство -
Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ»**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року**

ЗМІСТ	Сторінка
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	11
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)	12
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)	13
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	14
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ	15
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, ЗА РІК ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ	16



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам Приватного акціонерного товариства - Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ», Керівництву та іншим можливим користувачам фінансової звітності ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», Національному банку України, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства - Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ» (ЄДРПОУ 13809430, зареєстрованого за адресою: 79005, Україна, м. Львів, вул. Саксаганського, буд.5, далі за текстом цього звіту - Товариство, Компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023 рік, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх, як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність звітного року Товариства повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ у єдиному електронному форматі (iXBRL). Як описано у Примітці 2.3 до фінансової звітності, станом на дату цього звіту аудиторський персонал Товариства ще не підготував звіт у форматі iXBRL, і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.6 у фінансовій звітності, що описує операційне середовище, та вплив військової агресії на діяльність Компанії. Управлінський персонал очікує, що військова агресія матиме певний вплив, але вважає, що завдяки заходам, що вживаються для мінімізації, він буде не суттєвим. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід висвітлити у нашому Звіті.

Ключове питання аудиту

Вибір ключового питання

Адекватність страхових зобов'язань за випущеними страховими контрактами

Страхові зобов'язання за випущеними страховими контрактами є суттєвими за обсягами та за впливом на діяльність Товариства. Застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 «Страхові контракти» (МСФЗ 17) є більшою мірою сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Компанії, великим обсягом додаткових актуарних розрахунків. Процес розрахунку страхових зобов'язань відповідно до МСФЗ 17 пов'язаний із значним обсягом вхідних даних, аналізів, оцінок, суджень, як наслідок це може призвести до різного рівня страхових зобов'язань.

Обсяг страхових зобов'язань розкривається у Примітці 7 до фінансової звітності за 2023 рік.

Яким чином відповідне ключове питання було розглянуте нами під час виконання аудиту

Ми проаналізували процеси та зміни принципів облікових політик, пов'язаних з впровадженням МСФЗ 17 «Страхові контракти» атакою цілі структури та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Наші аудиторські процедури серед іншого, включали:

- виконання аналітичних процедур, спрямованих на перевірку трансформаційних таблиць при переході з МСФЗ 4 «Страхові контракти» на МСФЗ 17 «Страхові контракти» та рекласифікацію страхових активів та зобов'язань;

- перерахунок зобов'язань за страховою діяльністю на залишок покриття станом 31 грудня 2022р., станом на 31.12.2023р.

Станом на звітну дату Товариство залучає незалежного актуарія, що проводить перевірку адекватності сформованих ризиків. Нами здійснено перевірку методології розрахунку цих ризиків, тестування актуальності та достовірності інформації, реалістичності припущень, адекватності, прийнятності та відповідності використовуваних методів при формуванні зобов'язань за страховими виплатами.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення страхових зобов'язань за випущеними страховими контрактами у фінансовій звітності Товариства.

За результатами проведених аудиторами процедур необхідності внесення виправлень до фінансової звітності не виникло.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2022 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, проведений іншим аудитором – Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Ертель-Аудит» (номер у Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 2514), який у Звіті аудитора від 27 квітня 2023 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається зі Звіту про управління, Річних звітних даних (даних звітності страховика) ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за 2023 рік, що подається до НБУ та Річного звіту емітента, що подається до НКЦПФР (не наданий нам до дати Звіту аудитора, аудиторам наданий Звіт про корпоративне управління, який є складовою частиною Річного звіту емітента).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, відповідно, ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту. Розбіжності які спостерігаються між Річними звітними даними (дані звітності страховика) та фінансовою звітністю ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за рік, що закінчився 31.12.2023 року виникли за рахунок того, що фінансова звітність складена на підставі показників, розрахованих відповідно до вимог МСФЗ 17 «Страхові контракти», а річні звітні дані (дані звітності страховика) Товариства за 2023 рік складені на підставі показників, що розраховані відповідно до МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Товариство планує підготувати та оприлюднити Річний звіт емітента цінних паперів за 2023 рік після дати цього звіту незалежного аудитора. Після ознайомлення з Річним звітом емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що ця інформація містить суттєве викривлення, ми обговоримо це питання з відповідною стороною – наглядовою радою Товариства та виконаємо доречні подальші дії.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки; та випуск звіту аудитора, що

містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Згідно Вимог до Інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням НКЦПФР від 22.07.2021р. №555 та Рішення НКЦПФР «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» №608 від 06 червня 2023 року (Рішення 608) наводимо наступну інформацію:

Вступний параграф

Повне найменування: Приватне акціонерне товариство - Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ».

Товариство в повному обсязі розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство станом на 31.12.2023 року відноситься до підприємств, що становить суспільний інтерес.

Станом на 31.12.2023 року материнські/дочірні компанії у Товариства відсутні.

Товариство не є професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків, відповідно Товариством не розраховуються пруденційні показники.

Щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань

Статутний капітал, що відображений Товариством у фінансовій звітності за 2023 рік в розмірі 48 000 000,00 (сорок вісім мільйонів) гривень відповідає інформації зазначеній у розділі 5, п.5.1 чинної редакції Статуту Товариства, затвердженого рішенням позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» від 18.12.2023 року, протокол зборів №2-2023 від 18.12.2023 року та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу щодо зміни розміру статутного (складеного) капіталу та зміни відомостей про засновників (учасників) юридичної особи здійснена 22.12.2023, реєстраційний номер 1004151070023001928.

Статутний капітал поділяється на 600 000 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 0,08 гривні кожна.

Інформацію про реєстрацію випуску акцій внесено до Державного реєстру випусків цінних паперів 29.01.2024 року. (Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на підставі рішення НКЦПФР від 29.01.2024р. №113, реєстраційний № 11/1/2023, дата реєстрації 26.07.2023 р.). Станом на 31.12.2023 року діяло тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 26.07.2023 року №815, реєстраційний № 11/1/2023-Т, дата реєстрації 26.07.2023 року.

Оновлена інформація в реєстр власників іменних цінних паперів ПАТ «Національний депозитарій України» щодо розміру статутного капіталу, кількості цінних паперів у випуску, власників цінних паперів, внесена станом на 05.02.2024 року (реєстр власників іменних цінних паперів від 06.02.2024 року №117056).

Про наявність подій після дати балансу

Інформація про наявність подій після дати балансу розкрита у Примітці 16 до фінансової звітності.

Події після дати балансу, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства та потребують коригувань фінансової звітності відсутні.

Щодо повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу та структури фінансових інвестицій

Товариством в повній мірі і достовірно розкрито склад і структуру фінансових інвестицій, Примітка 6.3.

Щодо інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи в майбутньому, та оцінка ступеню їх впливу

Аудиторами не встановлено інших фактів та обставин, крім тих що зазначені в цьому звіті, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому.

Узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю

Звіт про управління, що надається станом на 31.12.2023 року, відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Наказу Міністерства фінансів України від 07.12.2018 року №982 «Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління», в цілому узгоджений з фінансовою звітністю за звітний період.

Щодо Звіту про корпоративне управління

Звіт про корпоративне управління складено Товариством відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», ч.3 ст.127, яким встановлено вимоги до змісту звіту про корпоративне управління.

Ми перевірили інформацію, що наведена в Звіті про корпоративне управління відповідно до п.1-4 ч.3 ст.127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» №3480-IV від 03.02.2006 року та інформацію, зазначену у п.п. 1-5 п.43 розділу II Рішення 608. У зв'язку з виконанням завдання з аудиту нашою відповідальністю згідно вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» є перевірка іншої інформації Звіту про корпоративне управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та нашими знаннями, отриманими під час виконання завдання з аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

На нашу думку, інформація Звіту про корпоративне управління, що додається, складена у всіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог пунктів 5-9 ч.3 ст.127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та вимог п.п. 6-11 п.43 розділу II Рішення 608 та не суперечить фінансовій звітності або іншим документам Товариства, що надані аудиторам для перевірки, за рік, що закінчився 31.12.2023 року.

Показники звіту про корпоративне управління відповідають показникам фінансової звітності Товариства за звітний період та не містять суттєвих викривлень.

Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлена ревізійною комісією (ревізором)

Звіт ревізійної комісії (ревізора) за 2023 рік аудиторам не надано, з причини його відсутності. У Товаристві не створено ревізійну комісію, оскільки Статутом Товариства не передбачено обрання та наявність ревізійної комісії (ревізора).

Відповідність п.4 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

У відповідності до п.4 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», наводимо інформацію, яку аудиторський звіт за результатами обов'язкового аудиту Товариства, повинен містити додатково.

1) Ми були призначені незалежним аудитором для надання послуг з аудиту фінансової звітності Товариства згідно з договором № 12/02/24-1 від 12.02.2024 року.

ТОВ «Аудиторська фірма «ТЕО-АУДИТ» (далі Аудиторська фірма) було призначено для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту терміном на три роки (Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» від 09 лютого 2024 р.).

Загальна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства Аудиторською фірмою становить з 12 лютого 2024 року по 30 квітня 2024 року.

2) Наше призначення незалежним аудитором для надання послуг з аудиту фінансової звітності Товариства відбулося 09 лютого 2024 року (Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» від 09 лютого 2024 р.).

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв становить 1 (один) рік - перше завдання з аудиту.

3) Ми перевіряємо фінансову звітність на основі тестування. Рівень тестування, яке ми проводимо, ґрунтується на нашій оцінці ризику того, чи стаття у фінансовій звітності може бути суттєво викривлена. У зв'язку з цим наш аудиторський підхід був зосереджений на тих сферах діяльності Товариства, які вважаються нами значними для результатів діяльності Товариства за 2023 рік та фінансового стану на 31 грудня 2023 року. Наші аудиторські оцінки, що включають, зокрема:

а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації в фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства;

б) посилення на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється;

в) стислий опис заходів, вжитих нами для врегулювання таких ризиків;

г) основні застереження щодо таких ризиків, наведено нами у розділі «*Ключові питання аудиту*» цього Звіту незалежного аудитора.

4) Нам не відомо про будь-які фактичні або підозрювані події, пов'язані з шахрайством, і жодні інші питання щодо шахрайства не були виявлені під час проведення нами аудиторських процедур.

5) Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для аудиторського комітету від 29.04.2024 року.

6) Ми підтверджуємо, що є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо про те, що нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту Бабій Галини Петрівни та персоналу, задіяного у виконанні завдання з аудиту фінансової звітності Товариства. Ми не надавали Товариству жодних послуг, заборонених законодавством.

7) Ми не надавали Товариству жодних інших послуг, включаючи не аудиторські послуги.

8) Наші пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту фінансової звітності Товариства обмежень наведено в розділі «*Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*».

Звіт щодо вимог Закону України «Про страхування» №85/96-ВР від 07.05.1996р. (у редакції, чинній станом на 31.12.2023 року)

Щодо формування статутного капіталу Товариства

Статутний капітал Приватного акціонерного товариства - Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ» сформований у повному обсязі, на дату проведення аудиту відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України «Про страхування» з урахуванням нормативних вимог регуляторних органів.

Статутний капітал Товариства в розмірі 48 000 000,0 гривень станом на 31.12.2023 року відповідає інформації зазначеній у розділі 5, п.5.1 чинної редакції Статуту Товариства, затвердженого рішенням позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» від 18.12.2023 року, протокол зборів №2-2023 від 18.12.2023 року та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Приватне акціонерне товариство - Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ» станом на 31.12.2023 року виконало вимоги Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №850 від 07.06.2018 року, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 року за №782/32234, чинні станом на 31.12.2023 року.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТЕО-АУДИТ»

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 41458007

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»: 4708

Місцезнаходження: вул. Коновальця Євгена, будинок 36Д, 9 поверх, термінал С, офіс 63/85, місто Київ, 01133

Телефон: (+380) 96 454 13 64

Вебсайт: <https://audit-teo.com>

Дата та номер договору на проведення аудиту 12.02.2024 року № 12/02/24-1

Проведення аудиту: дата початку 12.02.2024 року дата закінчення 30.04.2024р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Аудитор

(Реєстровий номер у Реєстрі 101407)

Директор-аудитор

(Реєстровий номер у Реєстрі 100500)

м.Київ, Україна

30 квітня 2024 року

Галина БАВІЙ
Наталія ПАРФЕНЮК

The image shows a handwritten signature in blue ink over a blue circular stamp. The stamp contains the text: 'АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТЕО-АУДИТ»', 'РЕЄСТРОВИЙ КОД 41458007', and 'ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю'. The signature is written over the stamp and extends to the left.

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА
ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Керівництво ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та приміток, які містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

Під час складання фінансової звітності управлінський персонал відповідає за:

- вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
- дотримання вимог МСФЗ та розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є протиправним та не відповідає дійсності.

Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- організацію та підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам законодавства України і відповідних міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
- виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Фінансова звітність Товариства за 2023 рік затверджена «14» березня 2024 року.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Козакевич Р.В.

Клименко І.М.

ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»
Баланс (Звіт про фінансовий стан)

А К Т И В	Примітка	01.01.2022	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	6.1	111	91	70
первісна вартість		323	323	323
накопичена амортизація		212	232	253
Основні засоби	6.2	31057	44 836	43 874
первісна вартість		44120	46 125	46 161
знос		13063	1 289	2 287
інші фінансові інвестиції		11806		
Довгострокова дебіторська заборгованість		5	5	5
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	6.6	7078	8004	10136
Усього НЕОБОРОТНІ АКТИВИ		50 057	52 936	54 085
II. Оборотні активи				
Запаси	6.4	71	85	66
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		41	110	51
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6.5	1	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		176	235	337
Інша поточна дебіторська заборгованість		21538	20611	5365
Поточні фінансові інвестиції	6.3		13559	34347
Гроші та їх еквіваленти	6.6	12733	17 061	24 152
рахунки в банках		12733	17 061	24 152
Витрати майбутніх періодів		7	15	9
Випущені страхові контракти, які є активами		45	45	16
Утримувані контракти перестрашування, що є активами	7	434	158	386
Усього ОБОРОТНІ АКТИВИ		35 046	51 880	64 730
Баланс АКТИВИ		85 103	104 816	118 815
ПАСИВ				
I. Капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал		38000	38 000	48 000
Капітал у дооцінках		27915	42 262	42 262
Резервний капітал		15	15	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-760	1 133	375
Усього КАПІТАЛУ	6.7	65 170	81 410	90 652
II. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за:				
товари, роботи, послуги		70	125	80
розрахунками з бюджетом		760	951	1 061
у тому числі з податку на прибуток	9	730	914	1 027
розрахунками зі страхування		38	27	41
розрахунками з оплати праці		143	104	150
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		56	748	124
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами	7.3	18475	20764	25517
Поточні забезпечення		233	353	427
Інші поточні зобов'язання		158	334	763
Усього ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І ЗАБЕЗПЕЧЕНЬ		19 933	23 406	28 163
Баланс КАПІТАЛ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		85 103	104 816	118 815

Голова Правління

Головний бухгалтер



Козакевич Руслан Володимирович

Клименко Ірина Михайлівна

ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Стаття	Притмітка	2023 рік	2022 рік
Дохід від страхування	9	31 668	26 106
Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	9	(34 199)	(25 967)
в т.ч. витрати з податку на дохід страхової діяльності		(1004)	(814)
Фінансовий результат від прямого страхування		(2 531)	139
Дохід від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховиком		401	1 067
Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховиком		(1 177)	(913)
Фінансовий результат від перестраховування		(776)	154
Фінансовий результат від страхування		(3 307)	293
Доходи від інвестиційної діяльності		18 379	3 038
Витрати інвестиційної діяльності		(14 637)	(285)
Чистий інвестиційний дохід		3 742	2 753
Фінансовий результат від страхової та інвестиційної діяльності	9	435	3 046
Інші операційні доходи		257	598
Інші операційні витрати не віднесені до МСФЗ 17		(1 427)	(1 651)
Прибуток (збиток) до оподаткування		(735)	1 993
Витрати/дохід з податку на прибуток	9	(23)	(100)
Чистий прибуток (збиток)		(758)	1 893
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		0	0
Сукупний дохід		(758)	1 893

Голова Правління

Головний бухгалтер



Козакевич Руслан Володимирович

Клименко Ірина Михайлівна

ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Стаття	2023 рік	2022 рік
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Цільового фінансування	2	68
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	796	684
Надходження від операційної оренди		
Надходження від страхових премій	36 972	31 844
Інші надходження	655	2 034
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	(13 008)	(9 337)
Праці	(2 890)	(2 743)
Відрахувань на соціальні заходи	(788)	(717)
Зобов'язань з податків і зборів	(1 708)	(1 430)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(914)	(730)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(794)	(700)
Витрачання на оплату цільових внесків	(2 659)	(1 114)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	(13 210)	(11 282)
Інші витрачання	(5 464)	(4 509)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(1 302)	3 498
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	13 912	7 189
необоротних активів	107	
Надходження від отриманих: відсотків	2 835	1 589
Інші надходження		4 192
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	(19 429)	(9 094)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	(2 575)	(316)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від		
Власного капіталу	10 000	
Отримання позик	350	1 911
Погашення позик	(211)	(1 889)
Витрачання на сплату відсотків	(65)	(59)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	10 074	(37)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	6 197	3 145
Залишок коштів на початок року	17 061	12 733
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	894	1 183
Залишок коштів на кінець року	24 152	17 061

Голова Правління

Головний бухгалтер



Козакевич Руслан
Володимирович

Клименко Ірина Михайлівна

ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»

Звіт про власний капітал

Стаття	При- мітка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Всього
Залишок на 01.01.2022 року		38 000	27 915	236	15	(702)	65 464
Коригування: Зміна облікової політики	3.3	-	-	(236)	-	(58)	(294)
Скоригований залишок на початок року		38 000	27 915		15	(760)	65 170
Чистий прибуток за 2022 рік	3.3	-	-		-	1 893	1 893
Інший сукупний дохід за звітний період		-	14347		-	-	14347
Дооцінка необоротних активів			14347				14 347
Разом змін у капіталі		-	14347		-	1 893	16 240
Залишок на 31.12.2022 року		38 000	42 262		15	1 133	81 410
Чистий прибуток 2023 рік	6.7	-	-		-	(758)	(758)
Інший сукупний дохід за звітний період		-			-	-	
Дооцінка необоротних активів		-			-	-	
Внески учасників: Внески до капіталу	6.7	10000					10000
Разом змін у капіталі		10000	0		-	(758)	9 242
Залишок на 31.12.2023 року		48 000	42 262		15	375	90 652

Голова Правління

Головний бухгалтер



Козакевич Руслан Володимирович

Клименко Ірина Михайлівна

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

1. Інформація про Товариство

Повне найменування юридичної особи: Приватне акціонерне товариство - Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ»

Місце проведення реєстрації та здійснення діяльності: 79005. м.Львів, вул. Саксаганського, буд. 5

Код за ЄДРПОУ: 13809430

Товариство внесено до Єдиного державного реєстру підприємств, організацій та установ за №1004151070020001928.

Органи управління Товариства:

- Загальні Збори акціонерів - Вищий орган управління Товариства;
- Наглядова рада;
- Правління - виконавчим органом Товариства.

Форма власності – приватна.

Структурних підрозділів Товариство не має.

Товариство зареєстроване та знаходиться на обліку в місцевих органах державної податкової служби, як платник окремих видів податків за місцезнаходженням (податок з доходів фізичних осіб, податок на майно).

Основний вид діяльності: 65.12 інші види страхування, крім страхування життя.

Приватне акціонерне товариство - Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ» (Товариство, Компанія) зареєстроване 10 листопада 1993 року відповідно до чинного законодавства України.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених законодавством та Статутом Товариства.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є проведення страхування, перестраховання і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство здійснює усі види страхування та перестраховання згідно з вимогами законодавства України, на які воно отримало ліцензії. Станом на 31.12.2023 року Товариство є власником 16 ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, з яких – 9 ліцензій на здійснення добровільних видів страхування та 7 ліцензій на здійснення обов'язкових видів страхування.

Перелік ліцензій:

Назва	Серія та номер ліцензії	Дата на номер рішення про видачу ліцензії	Строк дії ліцензії
Страхування цивільної-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	АГ№569456	11.02.2011 №423-пл	безстроково
Страхування цивільної відповідальності громадян, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АГ№569457	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ№569458	14.02.2011 №432-пл	безстроково
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)	АГ№569459	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Особисте страхування страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ№569460	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АГ№198861	04.07.2013 №2072-пл	безстроково
Страхування страхування від нещасних випадків	АГ№569461	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АГ№569462	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ№569463	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ№569464	14.02.2011 №432-пл	безстроково

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ

Страховання фінансових ризиків	АГ№569465	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Страховання майна(крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту, вантажів та багажу (вантажобагажу))	АГ№569466	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Страховання медичних витрат	АГ№569467	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ№569468	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АГ№569469	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовивбухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АГ№569470	14.02.2011 №432-пл	безстроково

У 2023 році припинення окремих видів операцій страхування не було.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України є відкритою та вважається ринковою з певними ознаками перехідної економіки. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Воєнний стан, який введений на всій території України у 2022 році, Товариство відчуло з перших днів російського вторгнення. Масовий виїзд населення за кордон, призвів до втрати постійних клієнтів. Низька купівельна спроможність населення, призвела до зниження попиту на страхові продукти.

Стабілізація та подальше відновлення економіки України залежить від зовнішньої торгівельної кон'юнктури, ситуації на міжнародних ринках капіталу та надходжень міжнародної фінансової допомоги, політики та рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Адміністрації Президента щодо проведення необхідних соціально-економічних реформ.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах та, особливо, від вирішення складної ситуації в Україні.

Широкомасштабне військове вторгнення в Україну, яке має суттєвий негативний вплив на українську економіку, людей і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Наразі Уряд України визначив оборонну галузь та забезпечення соціальних виплат пріоритетними напрямками, при цьому не допускаючи дефолту зобов'язань за зовнішнім боргом. Бізнес продовжує працювати, наскільки це можливо в умовах війни, та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи необхідний для фінансової системи обіг грошових коштів. Остаточний результат зазначених обставин та їх поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Товариства.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній станом на 31.12.2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Господарські та фінансові операції відображаються в облікових регістрах у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

Основи підготовки фінансової звітності викладені в Положенні про облікову політику ПрАТ АСК «Скарбниця» Наказ №01-ОП від 02.01.2023р.).

Ця фінансова звітність базується на принципах бухгалтерського обліку, зазначених в Положенні про облікову

політику Товариства та відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Товариство веде облікові записи відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При формуванні фінансової звітності за 2023 рік Товариство керувалось також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме – доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

2.3. Звітний період та склад фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

Фінансових звітність Товариства включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік.

Відповідно до пункту 5 статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2023 не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі. Керівництво Товариства планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати як тільки це буде можливим.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, якщо не зазначено інше.

2.5. Знецінення національної валюти. Гіперінфляція.

Керівництвом Товариства проаналізовано критерії, які характеризують показник гіперінфляції визначений у параграфі 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Проаналізувавши офіційні дані Державної служби статистики України щодо коливань кумулятивного рівня інфляції за трирічний період, включаючи 2021, 2022 та 2023 роки, Товариство зазначає, що за показниками, наведеними у параграфі 3 МСБО 29, економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

До уваги були прийняті додаткові характеристики, а саме фактор динаміки змін рівня інфляції, прогноз Національного банку України щодо інфляції на наступний звітний період. Керівництво Товариства прийшло до висновку, що не можна однозначно ідентифікувати наявність гіперінфляції в економіці функціональної валюти України, гривні.

При складанні цієї фінансової звітності не застосовувалися норми стандарту МСБО 29.

Крім того, Товариством прийнято рішення не проводити перерахунок показників фінансової звітності за 2023 рік із застосуванням загального індексу цін, за правилами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції економіки».

Показники фінансової звітності не перераховувалися з метою відображення впливу інфляції.

2.6. Припущення про безперервність діяльності

Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що переважною мірою пов'язано з широкомасштабним військовим нападом росії на територію України. В даний час неможливо достовірно надати оцінку ефекту впливу зазначених явищ на доходи та ліквідність Компанії, її стабільність та сталий розвиток. Виникає суттєва невизначеність, що може мати вплив на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів та спроможність погасити борги. Дана фінансова звітність не містить будь-яких корегувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності.

З метою забезпечення безперервності бізнесу, Компанія не припиняла та не призупиняла поточну операційну діяльність та продовжує реалізацію страхових послуг клієнтам в поточному середовищі. Крім того, Компанія проводить постійний моніторинг бізнес процесів та їх адаптацію відповідно до поточних потреб.

Тому, враховуючи вищевикладене, управлінський персонал має обґрунтовані очікування щодо наявності у Компанії достатніх ресурсів для продовження своєї діяльності, для своєчасного та у повному обсязі обслуговування фінансових зобов'язань Компанії, що є ключовим фактором із забезпечення сталості її операційної діяльності в осяжній перспективі. Відповідно, цю фінансову звітність було складено на основі припущення про безперервність діяльності.

2.7. Виправлення помилок.

Виправлення помилок та корегування фінансової звітності не здійснювалось.

2.8. Сегменти.

У силу специфіки діяльності Товариства господарсько-галузеві та географічні сегменти не виділені.

2.9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 14 березня 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. Суттєва інформація про облікову політику

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Основа формування облікових політик

Облікові політики – сукупність конкретних принципів, методів, процедур, правил, що застосовуються суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат за поріг суттєвості приймається величина у 2 відсотків чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3. Зміни в суттєвих облікових політиках

Першого січня 2023 року набув чинності новий стандарт - МСФЗ 17 «Страхові контракти», яким внесено значні зміни в облік договорів страхування та перестраховання.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» замінює собою та скасовує МСФЗ 4 «Страхові контракти».

За винятком змін, наведених нижче, Компанія послідовно застосовувала встановлену облікову політику до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

Характер і наслідки ключових змін в обліковій політиці Компанії в результаті впровадження МСФЗ 17 підсумовано нижче.

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Визнання, оцінка та представлення страхових контрактів

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації щодо договорів страхування, договорів перестраховання та інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі.

Він представляє модель, яка вимірює групи контрактів на основі оцінки поточної вартості майбутніх грошових потоків, які, як очікується, виникнуть в Компанії з корегуванням на нефінансовий ризик та CSM.

Згідно з МСФЗ 17, дохід від страхування відображає надання послуг, передбачених групою страхових контрактів, у розмірі, що відображає ту компенсацію, право на яку суб'єкт господарювання розраховує отримати в обмін на такі послуги. В кожному звітному періоді дохід від страхування відображає:

- зміни в балансовій вартості зобов'язань на залишок покриття у разі зменшення їх розміру через надання послуг протягом періоду;

- фінансові доходи за страхуванням – у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику (у випадку використання загальної моделі оцінки грошових потоків).

Інвестиційні компоненти більше не включаються до страхових доходів і витрат на страхове обслуговування.

Фінансові доходи та витрати від страхування, з відокремленням тих, що відображаються в складі прибутку/збитку та тих, що відображаються в складі іншого сукупного доходу, розкриваються у фінансовій звітності окремо від страхових доходів і витрат на страхове обслуговування.

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ**

Компанія застосовує спрощений підхід до оцінки зобов'язання на залишок покриття щодо групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії, оскільки Компанія обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи страхових контрактів, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі, та/або період покриття за кожним контрактом в групі становить один рік або менше.

До імплементації МСФЗ 17 витрати щодо комісійної винагороди на випущені страхові контракти включались до складу фінансової звітності як окремі активи в статті відстрочені аквізиційні витрати та обліковувались в цій статті до їх включення до складу прибутку/(збитку) чи іншого сукупного доходу. Відповідно до МСФЗ 17, окремими активами визнаються тільки аквізиційні грошові потоки від страхування, які виникають до визнання відповідних страхових контрактів (крім контрактів до яких застосовується спрощений підхід до оцінки зобов'язань на залишок покриття). Такі витрати включаються до балансової вартості відповідного портфеля контрактів та їх визнання припиняється із припиненням визнання відповідних контрактів.

За страховими контрактами, до яких застосовується спрощений підхід, будь-які активи для аквізиційних грошових потоків, включаються до балансової вартості відповідних портфелів випущених страхових контрактів.

Будь-які активи чи зобов'язання для грошових потоків за портфелями утримуваних контрактів перестраховування включаються до балансової вартості портфелів утримуваних контрактів перестраховування.

Перехідні положення

Датою першого застосування є початок річного звітного періоду, в якому Товариство застосовує МСФЗ 17 уперше, а саме: 01.01.2023 року. і

Датою переходу є початок річного звітного періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування, а саме: 01.01.2022 року.

Відповідно до вимог МСФЗ 17, щодо перехідного положення, з метою ретроспективного застосування МСФЗ 17 Товариство на дату переходу:

- ідентифікувало, визнало та оцінює кожну групу страхових контрактів страхування та перестраховування так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- припинило визнання будь-яких наявних залишків, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- ідентифікувало, визнавало та оцінює будь-які активи для аквізиційних грошових потоків від страхування так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- визнало будь-яку одержану при цьому чисту різницю у власному капіталі.

До залишків, визнання яких було припинено, віднесено відстрочені аквізиційні витрати, дебіторська та кредиторська заборгованості за страховою діяльністю, а також резерви збитків, резерв незароблених премій та резерви належних виплат (це також стосується і частки перестраховиків в таких резервах), що відносяться до діючих договорів страхування. Відповідно до МСФЗ 17, вони включені в оцінку договорів страхування.

На момент переходу частина продуктів була предметом розділу на різні портфелі. Компоненти продукту, що були включені до різних портфелів, є за своєю суттю окремими компонентами, тобто мають окрему тарифну політику, не мають взаємопов'язаності за ризиками та можуть бути достроково припинені окремо один від одного.

При визначенні Когорт, на дату переходу за когортами до 2019 року випуску договору, дані когорти були об'єднані у одну – 2019 рік через їх нематеріальність (несуттєвість).

В результаті, Компанія перерахувала певні порівняльні суми та представила третій звіт про фінансовий стан станом на 1 січня 2022 року – дату переходу на МСФЗ 17.

Нижче наведено інформацію про приведення у відповідність даних і кількісна оцінка впливу переходу з раніше застосованого МЗФЗ 4 на МСФЗ 17 на 31 грудня 2022 року та на 1 січня 2022 року:

Узгодження статей власного капіталу станом на 1 січня 2022 року (дату переходу на МСФЗ 17) та 31 грудня 2022 року: У тисячах українських гривень	01 січня 2022 року	31 грудня 2022 року
КАПІТАЛ ЗА МСФЗ 4	65464	81552
<i>Вплив змін в обліковій політиці:</i>		
Вплив змін на 01.01.2022 року		-294
Корегування резерву коливань збитковості	-236	-1190
Вплив перерахунку активів на залишок покриття (вих.перестраховування)	-	10
Вплив перерахунку зобов'язань на залишок покриття	-58	1332
Разом вплив змін в обліковій політиці	-294	-142
КАПІТАЛ ЗА МСФЗ 17	65170	81410

Корегування, в т.ч. наведені вище, пов'язані з різницями між бухгалтерським обліком страхової діяльності за МСФЗ 17 та обліком за МСФЗ 4.

Компанія застосувала перехідні положення МСФЗ 17, проте не розкриває в примітках вплив прийняття МСФЗ 17 щодо кожної окремої статті фінансової звітності та прибутку (збитку) на акцію, що дозволено МСФЗ 17.

Наслідки застосування МСФЗ на фінансову звітність на 01 січня 2022 року представлено в Звіті про зміни власного капіталу за 2022 рік.

3.4. Облікові політики щодо страхової діяльності

Всі договори страхування Компанії містять суттєвий страховий ризик і є предметом обліку згідно з МСФЗ 17. Страхові контракти та договори перестраховування не містять вбудованих похідних інструментів.

Договори страхування, перестраховування: Класифікація

Контракт є страховим контрактом лише в тому разі, якщо він передає значний страховий ризик. Компанія визначає наявність значного страхового ризику та класифікує контракт як страховий, якщо договір страхування містить сценарій при якому вірогідна виплата значних додаткових сум.

Компанія проаналізувала договори страхування, договори вхідного перестраховування окремо і щодо кожного з них є сценарій (ненульова ймовірність) настання суттєвих збитків у розмірі страхової суми/ліміту відповідальності. Аналогічна ситуація з перестраховуванням, щодо якого є ймовірність суттєвих компенсацій перестраховика. Контракти, за якими Компанія передає значний страховий ризик, класифікуються як договори перестраховування.

Отже всі договори страхування та перестраховування є предметом застосування МСФЗ 17.

Контракти страхування та перестраховування також наражають Компанію на фінансовий ризик в частині оцінки майбутніх грошових потоків та застосування ставкою дисконтування, що використовуються для корегування грошових потоків..

Всі договори страхування та перестраховування класифікуються як договори без прямої участі та оцінюються відповідно до методу розподілу премій (РАА).

На звітну дату зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування та перестраховування оцінюються відповідно до методу розподілу премій (РАА) оскільки Компанія обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі та/або період покриття у кожного контракту в групі становить один рік або менше.

Під час прийняття рішення щодо оцінювання страхових контрактів та контрактів перестраховування із застосування підходу на основі розподілу премій, Компанією було враховано той факт, що переважна кількість договорів передбачає період покриття на дату їх класифікації строком 1 рік та менше.

Одночасно з цим, для контрактів, період покриття яких становить більше 1 року з дати класифікації було проведено додатковий аналіз та обрахунки щодо рівня можливого відхилень за умови якби зобов'язання на залишок покриття за такими контрактами було визначено з використанням загального методу. На кожну звітну дату Відповідальний Актуарій оцінює чи виконуються умови для використання підходу на основі розподілу премії за кожною групою страхових контрактів. Якщо вони не виконуються, то проводить тест на відповідність згідно внутрішньої методики і порівнює зобов'язання на залишок покриття розраховані за загальною моделлю та за допомогою підходу на основі розподілу премії. Якщо різниця нематеріальна (несуттєва) в абсолютному значенні, то Компанія продовжує використовувати підхід на основі розподілу премії, якщо матеріальна (суттєва), то Компанія при оцінці зобов'язань на залишок покриття починає використовувати загальну модель.

Розрахунки показали, що відсутні суттєві різниці в оцінці залишку зобов'язання на покриття при застосуванні спрощеного та загального методів.

Компанія не здійснює корегування на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику за потоками зобов'язання на покриття, оцінка яких здійснюється на основі розподілу премій.

Всі аквізиційні витрати визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення.

Межі договору Компанія визначає виходячи з:

- строків дії договору за певним об'єктом страхування;
- можливості у договорі на певні дати розірвати договір зі сторони Компанії без втрати премії за періоди, під час яких договір діяв, чи можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Компанії.

Відокремлення компонентів від договорів страхування та перестраховування

Страховий контракт може містити інвестиційний та (або) сервісний компонент.

На початку Компанія аналізує контракти на наявність інвестиційного компоненту. При наявності відокремлюваного інвестиційного компонента його облік відбувається за принципами МСФЗ 9.

Після виокремлення будь-яких компонентів фінансового інструменту, Компанія аналізує контракти на наявність будь-яких обіцянок щодо передачі страхувальникам окремих товарів або послуг, крім страхового покриття. У разі наявності в страховому контракті будь-якої обіцянки передати держателю страхового полісу відокремлювані товари або нестрахові послуги, тобто сервісного компонента, його облік відбувається із застосуванням МСФЗ 15. При відокремленні компонентів від страхового контракту Компанія керується зазначеними принципами, можливістю відокремити компонент від страхової складової контракту та рівнем суттєвості.

Товар чи нестрахова послуга, обіцяні держателю страхового полісу, є відокремлювані, якщо держатель страхового полісу може одержати користь від товару чи послуги або самостійно, або разом із іншими ресурсами, що є легкодоступними для держателя страхового полісу. Легкодоступними ресурсами є товари або послуги, що продаються окремо (Компанією чи іншим суб'єктом господарювання), або ресурси, які держатель страхового полісу вже одержав (від Компанії або від інших операцій чи подій).

Товар або нестрахова послуга, обіцяні держателю страхового полісу, не є відокремлювані, якщо:

- а) грошові потоки та ризики, пов'язані з товаром або послугою є дуже взаємопов'язаними з грошовими потоками та ризиками, що пов'язані зі страховими компонентами контракту; та
- б) суб'єкт господарювання, об'єднуючи товар або нестрахову послугу зі страховими компонентами, надає значну послугу.

А також перевіряє матеріальність (суттєвість) грошових потоків, які спричинені такими сервісними компонентами. Якщо такі грошові потоки є нематеріальні (несуттєві), то Компанія не відділяє сервісну компоненту від страхового контракту.

Якщо сервісна компонента має превентивний характер щодо зменшення збитків, то вона не відділяється від страхової компоненти.

Аналіз договорів страхування та перестрахування на предмет відокремленості товарів та нестрахових послуг від страхової компоненти на 31.12.2023 року, на 31.12.2022 року та на 01.01.2022 року – як на дату переходу на МСФЗ 17 виявив тільки нестрахові компоненти, які пов'язані з процесом врегулювання, тому вони не є предметом відокремлення від МСФЗ17.

Станом на звітну дату 31 грудня 2023 року, а також на попередні звітні дати 31 грудня 2022 року та 01 січня 2022 року, договори страхування Компанії не містять інвестиційного компоненту.

Агрегація

Страхові контракти групуються за наступними принципами:

- Мають подібні ризики і управляються разом (належать до одного портфелю);
- Контракти, які підписані протягом періоду в 12 місяців (однієї когорти);
- Мають подібну здатність, щоб бути або стати обтяжливими (обтяжливою групою) також можуть бути об'єднані в одну групу.

Компанія встановлює групи при первісному визнанні, а в подальшому не переглядає склад груп.

Група страхових контрактів складається з одного контракту, якщо це є наслідком застосування принципів перерахованих вище.

Портфель складається з контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом.

Слід очікувати, що контракти в рамках однієї лінійки продуктів, матимуть схожі ризики, а отже вони можуть перебувати в одному й тому самому портфелі, якщо управління ними здійснюється разом. Тому Компанія здійснює аналіз в розрізі продуктів страхування на предмет:

- подібності продуктів та відокремлюваних компонент продуктів (в частині схожих ризиків та принципів управління);
- підходів до управління продуктами;
- каналів продажів.

Основним критерієм розподілу на портфелі є види страхування. Страхові контракти, які відносяться до одного виду страхування є схожими ризиками і управління якими здійснюється разом.

Винятками є страхові контракти зі страхування майна, де зазвичай є покриття згідно двох видів страхування: страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12 Додатку 1 Постанови НБУ від 29.12.2023 № 203) та страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, які є взаємопов'язані (мають агрегатну страхову суму) і не можуть бути розділені на два портфелі.

Компанія не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої групи страхових контрактів.

Річні когорти Компанія визначає на базі дати підписання договору. Всі адендуми, які відносяться до договору страхування будуть належати до когорти цього договору, якщо вони не є суттєвою модифікацією договору (не є предметом сторнування та нарахування як новий договір у новій групі страхових контрактів).

Контракти перестрахування

Портфель Компанії за договорами перестрахування складається тільки з договорів факультативного перестрахування. Строк дії договорів перестрахування відповідають строку дії прямих договорів страхування тому для вихідного перестрахування використовується підхід на основі розподілу премій для оцінки частки перестраховика у зобов'язаннях на залишок покриття.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ

Визначення портфельів у вихідному перестрахованні відбувається аналогічно до прямого страхування, за окремими перестраховиками. Когорти визначаються на базі дати підписання договору перестраховання. Всі групи страхових контрактів визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі щодо статусу обтяжливості.

В таблицях нижче наведені визначені Компанією групи контрактів страхування та перестраховання визначені Компанією на звітну дату та на попередні звітні дати.

Таблиця 3.4.1 Агрегація контрактів страхування (когорта 2023):

Назва портфелю	Обтяжливість	Тип страхування
Вантажі	Інші	Пряме страхування
ДМС	Інші	Пряме страхування
ДЦВ	Інші	Пряме страхування
КАСКО	Інші	Пряме страхування
Майно	Інші	Пряме страхування
МВтревел	Інші	Пряме страхування
НВ	Інші	Пряме страхування
ОДПД	Інші	Пряме страхування
Оп	Інші	Пряме страхування
ОНВТ	Інші	Пряме страхування
ОСЦПВ	Обтяжливі	Пряме страхування
ОЦВЗброя	Інші	Пряме страхування
ОЦВНВант	Інші	Пряме страхування
ОЦВОПН	Інші	Пряме страхування
ФР	Інші	Пряме страхування
ДЦВ	Інші	Вхідне перестраховання
КАСКО	Інші	Вхідне перестраховання
Майно	Інші	Вхідне перестраховання
НВ	Інші	Вхідне перестраховання

Таблиця 3.4.2 Агрегація контрактів вихідного перестраховання(когорта 2023):

Назва портфелю	Обтяжливість	Тип страхування
Вантажі	Інші	Вихідне перестраховання
Іпотека	Інші	Вихідне перестраховання
КАСКО	Інші	Вихідне перестраховання
Майно	Інші	Вихідне перестраховання
НВ	Інші	Вихідне перестраховання
ФР	Інші	Вихідне перестраховання
ЦВ	Інші	Вихідне перестраховання

Як було представлено вище, Компанія має досить детальне агрегування за портфелями, що призводить до значної кількості видів портфельів, при цьому частина цих портфельів мають несуттєву балансову вартість, яка не перевищує межі матеріальності, що встановлені Компанією на рівні 5% від суми чистих зароблених премій.

З метою подання у цій фінансовій звітності дійсно суттєвої інформації, Компанією було прийнято рішення щодо розкриття інформації щодо прямого страхування та вхідного перестраховання в розрізі наступних агрегацій:

Таблиця 3.4.3

Портфель	Групування для приміток
Вантажі	Вантажі
ДМС	ДМС
ДЦВ	ДЦВ
КАСКО	КАСКО
Майно	Майно
МВтревел	МВтревел
НВ	НВ
ОДПД	ОДПД
ОІп	ОІп
ОНВТ	Інші
ОСЦПВ	ОСЦПВ
ОЦВЗброя	Інші
ОЦВНВант	Інші
ОЦВОПН	Інші
ФР	Інші

З метою представлення в цій фінансовій звітності контракти перестрахування будуть представлені у вигляді портфелів таблиці 3.4.2.

Первісне визнання

Компанія визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з більш ранньої з таких дат:

- початку періоду покриття за групою контрактів;
- дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати; і
- у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою.

Якщо немає визначеної дати до сплати, такою датою вважається дата отримання платежу від власника полісу страхування.

Враховуючи специфіку підходу на основі розподілу премії та умов договорів страхування, Компанія визнає свої зобов'язання на найбільш ранню дату:

- дата фактичної оплати;
- дата початку покриття;
- коли стає відомо, що група контрактів стає збитковою, тобто на дату підписання обтяжливого договору.

Компанія визнає групу утримуваних контрактів перестрахування наступним чином:

- якщо утримувані контракти перестрахування передбачають пропорційне покриття – на початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестрахування або при первісному визнанні будь-якого базового контракту, залежно від того, яка з цих дат настає пізніше; і
- у решті випадків – з початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестрахування.

Оцінка

Оцінка при первісному визнанні

При первісному визнанні Компанія оцінює групу страхових контрактів як суму грошових потоків виконання, які складаються з:

- оцінки майбутніх грошових потоків;
- корегування для відображення вартості грошей у часі та фінансових ризиків, пов'язаних з майбутніми грошовими потоками, тією мірою, якою фінансові ризики не включені в оцінки майбутніх грошових потоків;
- корегування на нефінансовий ризик.

Зобов'язання страховика складаються з наступних частин:

- зобов'язання на залишок покриття - грошових потоків виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату;
- компонента збитку (яка є частиною зобов'язання на залишок покриття);
- зобов'язання за страховими вимогами, що відбулися - що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

Компанія спрощує оцінку зобов'язання на залишок покриття щодо групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії, оскільки Компанія обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі.

При первісному визнанні балансова вартість зобов'язання на залишок покриття дорівнює преміям, одержаним при первісному визнанні, якщо такі є за вирахуванням будь-яких аквізиційних грошових потоків станом на таку дату.

Зобов'язання за страховими вимогами Компанія оцінює, використовуючи загальну модель.

Враховуючи структуру страхового портфелю та швидкості врегулювання, корегування для врахування часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із майбутніми грошовими потоками має несуттєвий ефект на баланс та фінансовий результат Компанії. Тому Компанія не здійснює дисконтування під час розрахунку зобов'язань за страховими вимогами.

Оцінка після первісного визнання

Балансова вартість групи страхових контрактів станом на кінець кожного звітного періоду є сумою:

- зобов'язання на залишок покриття, і
- зобов'язання за страховими вимогами, що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

Зобов'язання на залишок покриття

При застосуванні підходу на основі розподілу премії Компанія оцінює зобов'язання на залишок покриття станом на кінець кожного наступного звітного періоду шляхом корегування балансової вартості на початок періоду на:

- премії, одержані протягом періоду;
- суми, визнані як дохід від страхування за покриттям, наданим у такому періоді;
- аквізиційні грошові потоки;
- будь-які суми, пов'язані з амортизацією аквізиційних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному.

Зобов'язання за вимогами

На звітну дату розрахунок зобов'язань за страховими вимогами відбувається шляхом:

- оцінки загального резерву збитків (як суми резерву заявлених, але не виплачених збитків та резерву збитків, що виникли, але не заявлені) методами трикутників в розрізі однорідних груп ризиків (видів страхування);
- оцінки резерву (прямих та непрямих) витрат на врегулювання;
- корегування на нефінансовий ризик;
- алокування майбутніх грошових потоків (виплат, витрат на врегулювання, регресів) з однорідних груп ризиків на групи страхових контрактів. Частина, що відноситься до резерву заявлених, але не виплачених збитків, беремо виходячи з фактичної належності до групи страхових контрактів, частину резерву збитків, що виникли, але не заявлені пропорційно розподіляємо до збитків, що виникли).

Грошові потоки страхування

Грошові потоки в межах страхового контракту – це потоки, які стосуються безпосередньо виконання контракту, в тому числі грошові потоки, щодо яких суб'єкт господарювання може визначати розмір або строки на власний розсуд.

До грошових потоків у межах контракту належать:

- премії (в тому числі, корегування премій і частки премії), що надійшли від держателя страхового полісу, а також будь-які додаткові грошові потоки, обумовлені такими преміями;
- платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), включаючи страхові виплати, які вже було заявлено, але ще не оплачені (тобто заявлені страхові виплати), страхові виплати за подіями, що відбулись, але вимоги про їх здійснення не було заявлено, а також усі майбутні страхові виплати, стосовно яких суб'єкт господарювання має суттєві зобов'язання;
- платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), розмір яких змінюється залежно від доходності базових статей;
- розподіл аквізиційних грошових потоків, що можуть бути віднесені на портфель, до якого належить контракт;
- витрати на розгляд вимог про страхові виплати (тобто витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при з'ясування обставин, обробці та прийнятті рішень щодо вимог про страхові виплат за існуючими страховими контрактами, включаючи винагороди юристам і оцінювачам збитків, а також внутрішні витрати на з'ясування обставин щодо вимог про страхові виплати й обробку платежів за такими вимогами);
- витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при наданні контрактних вигод у не грошовій формі;
- витрати на адміністрування та супровід полісів – наприклад, витрати на виставлення рахунків на сплату премій і обробку змін у полісах (наприклад, змін та поновлення). Такі витрати мають включати в себе також регулярні комісії, які, як очікується, доведеться сплачувати посередникам, якщо певний держатель страхового полісу продовжує сплачувати премії в межах страхового контракту;

- податки, що справляються за операціями (зокрема, податки на премії, податки на додану вартість, податки на товари й послуги), та збори (зокрема, збори на пожежну охорону та збори в гарантійний фонд), які виникають безпосередньо з наявних страхових контрактів або можуть бути віднесені на них на обґрунтованій і послідовній основі;
- платежі, які здійснює страховик, від імені держателя страхового полісу, пов'язані з виконанням податкових зобов'язань держателя страхового полісу, а також пов'язані з цим надходження;
- потенційні надходження грошових коштів від відшкодування (наприклад, від утилізації та суброгації) за майбутніми вимогами, передбачені наявними страховими контрактами, а також – у тому обсязі, в якому вони не відповідають критеріям визнання їх окремими активами, – потенційні надходження грошових коштів від відшкодувань за минулими вимогами;
- частка фіксованих і змінних накладних витрат (як то витрат на бухгалтерський облік, роботу з персоналом, інформаційні технології та інформаційну підтримку, амортизацію, оренду, обслуговування та оплату комунальних послуг), що може бути безпосередньо віднесена на виконання страхових контрактів. Такі накладні витрати відносяться на групи контрактів із використанням систематичних і раціональних методів, які послідовно застосовуються до всіх витрат, що мають аналогічні характеристики;
- будь-які інші витрати, що конкретно можуть бути віднесені на держателя страхового полісу згідно з умовами контракту.

Зазначені нижче грошові потоки не враховуються під час оцінювання грошових потоків, що виникнуть у разі виконання Компанією наявного страхового контракту:

- грошові потоки (платежі або надходження), що виникають за утримуваними контрактами перестраховування;
- грошові потоки, що можуть виникати за майбутніми страховими контрактами, тобто грошові потоки за межами наявних контрактів;
- грошові потоки, пов'язані з витратами, які неможливо віднести безпосередньо на портфель страхових контрактів, до складу якого входить контракт, наприклад витрати на розробку продуктів і навчання. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;
- грошові потоки, що виникають унаслідок аномальних обсягів марно витрачених на виконання контракту трудових або інших ресурсів. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;
- платежі за податком на прибуток та надходження за ним, здійснені або одержані страховиком від свого імені. Такі платежі та надходження визнаються, оцінюються й подаються окремо з застосуванням МСБО 12 «Податки на прибуток».

Визнання доходів та витрат

Компанія визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання на залишок покриття:

- дохід від страхування – у разі зменшення розміру зобов'язання на залишок покриття через надання послуг протягом періоду;
- витрати на страхові послуги – у разі збитків за групами обтяжливих контрактів і відновлення таких збитків;

Компанія визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання за страховими вимогами:

- витрати на страхові послуги – у разі збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду;
- витрати на страхові послуги – у разі будь-яких подальших змін у грошових потоках виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися у минулому періоді та понесеними витратами;

Компанія визначає наступні групи витрат згідно з МСФЗ17:

- 1) Комісія;
- 2) Непрямі витрати на врегулювання;
- 3) Інші аквізиційні витрати;
- 4) Адміністративні витрати;
- 5) Податок на договори страхування.

Всі аквізиційні витрати визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення.

Аквізиційні витрати, по яким неможливо визначити продукт, до якого вони відносяться, розподіляються пропорційно нарахованим преміям.

Адміністративні витрати Компанії, розподіляються на групи страхових контрактів пропорційно заробленій премії.

Обтяжливі контракти

При класифікації страхових контрактів обтяжливими Компанія застосовує критерії та підходи до оцінки, визначені МСФЗ 17.

Компанія виходить із того, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не вказують на протилежне. При цьому використовується інформації про оцінки, зроблені у внутрішній звітності суб'єкта господарювання.

При першому використанні стандарту обтяжливність сукупності страхових контрактів визначається на базі наявної статистики щодо комбінованого коефіцієнту. Якщо комбінований коефіцієнт більше за 100%, то відбувається подальший аналіз щодо причин такого результату і якщо він має системний характер і то відбувається оцінка комбінованого коефіцієнту з врахуванням дисконтування та корегування на нефінансовий ризик. Якщо з врахуванням останніх корегувань комбінований коефіцієнт більше 100%, то такі контракти визнаються як обтяжливі. Всі інші контракти визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі.

Компанія не очікує мати контракти, які на початковій стадії визнання не мають значної ймовірності стати обтяжливими в майбутньому, враховуючи мінливість зовнішніх обставин.

При подальшому оцінюванні визначення обтяжливості базується на бюджетних показників Компанії, які були визначені на історичних даних і базуються на ризик орієнтовному підході. Щоквартально здійснюється аналіз відповідності фактичних показників бюджетним та прогнозним і у випадку суттєво гірших показників, статус обтяжливості щодо страхових контрактів, що будуть випущені у наступному кварталі може бути змінений. Щодо вже випущених страхових контрактів статус обтяжливості не змінюється.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставин вкажуть на обтяжливність групи страхових контрактів або ця обтяжливність була очікуваною, виходячи з бюджетних показників на первісне визнання, то Компанія розраховує різницю між:

- балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття; та
- грошовими потоками виконання, що стосуються залишку покриття за даною групою.

До грошових потоків виконання відносяться:

- майбутні грошові потоки, у тому числі: премії, комісії, виплати, регреси, витрати на врегулювання, аквізиційні та адміністративні витрати;
- податок на договори страхування.

Дані показники додаються і щодо них відбувається дисконтування та корегування на нефінансовий ризик.

Якщо обтяжливі групи страхових контрактів мають пропорційне перестраховування, щодо них може визначатися частка перестраховика в компоненті збитку (чистий прибуток) як добуток компоненти збитку на розмір квоти.

Щодо нових продуктів Компанія формує ризик орієнтовний бізнес план, який є основною для визначення статусу щодо обтяжливості страхових контрактів.

Припинення визнання та модифікація

Модифікація контрактів може відбуватись за результатами внесення змін до діючих договорів або внаслідок внесення змін до законодавства.

Компанія аналізує зміни до діючих договорів на предмет їх відповідності умовам модифікації з урахуванням рівня матеріальності (суттєвості) внесених змін. Рівень матеріальності (суттєвості) в даному випадку є предметом значного судження управлінського персоналу та визначається Компанією з урахуванням фінансових показників окремих портфелів та залежить від середнього рівня договірної суми контрактів в даному портфелі, загального обсягу портфеля, до якого включено відповідний контракт, та інших.

У разі модифікації умов страхового контракту суб'єкт господарювання припиняє визнання первісного контракту й визнає модифікований контракт, як новий контракт із застосуванням МСФЗ 17 або інших Стандартів, які застосовуються лише, і тільки лише, у разі виконання будь-якої з умов, вказаних нижче:

1) якби модифіковані умови містилися у контракті від самого початку, то:

- модифікований контракт було б виключено зі сфери застосування МСФЗ 17;
- суб'єкт господарювання відокремив би різні компоненти від основного страхового контракту, внаслідок чого виник би інший страховий контракт, до якого застосовувався б МСФЗ 17;
- модифікований контракт мав би значно відмінні межі контракту;
- модифікований контракт було б включено до іншої групи контрактів;

2) суб'єкт господарювання застосовував до первісного контракту підхід на основі розподілу премії, але внаслідок модифікації контракт більше не відповідає критеріям для застосування зазначеного підходу.

Якщо модифікація контракту не відповідає жодній із умов, то суб'єкт господарювання розглядає зміни у грошових потоках, викликані модифікацією, як зміни в оцінках грошових потоків виконання. Всі такі зміни відображаються в складі доходів чи витрат Компанії.

Компанія припиняє визнання страхового контракту за умови спливу терміну виконання зобов'язання за страховим контрактом, коли його виконано або анульовано; у разі його модифікації. Припинення страхових контрактів відбувається в межах відповідної групи шляхом вилучення з обсягу грошових потоків виконання групи теперішньої вартості майбутніх грошових потоків та корегування на нефінансовий ризик, що пов'язані з правами й обов'язками, визнання яких в групі було припинено.

3.5. Подання у фінансовій звітності

Компанія окремо подає у звіті про фінансовий стан балансові вартості груп:

- а) випущених страхових контрактів, що є активами;
- б) випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями;
- в) утримуваних контрактів перестраховання, що є активами, та
- г) утримуваних контрактів перестраховання, що є зобов'язаннями.

Компанія включає будь-які активи чи зобов'язання для грошових потоків за групами страхових контрактів потоками в балансову вартість відповідних груп випущених страхових контрактів, а будь-які активи чи зобов'язання для грошових потоків за групами утримуваних контрактів перестраховання в балансову вартість груп утримуваних контрактів перестраховання.

Компанія здійснює дезагрегування сум, визнаних у звіті (звітах) про прибуток або збиток та інший сукупний дохід на:

- результат страхових послуг, що включає в себе дохід від страхування і витрати на страхові послуги; та
Компанія подає в прибутку або збитку дохід від страхування, одержаний від груп випущених страхових контрактів. Дохід від страхування відображає надання покриття та інших послуг, передбачених групою страхових контрактів, у розмірі, що відображає ту компенсацію, право на яку суб'єкт господарювання розраховує отримати в обмін на такі послуги.

Доходом від страхування за цей період є сума очікуваних надходжень премій віднесена на період. Компанія відносить очікувані надходження премій на кожний період покриття на основі часу, що минає.

Компанія подає в прибутку або збитку витрати на страхові послуги що виникають за групою випущених страхових контрактів, які включають у себе страхові вимоги за подіями, що сталися, інші понесені витрати на страхові послуги.

Компанія подає доходи або витрати за утримуваними контрактами перестраховання окремо від витрат чи доходів від випущених страхових контрактів.

3.6. Значні судження та оцінки

Оцінки майбутніх грошових потоків

Оцінюючи майбутні грошові потоки, Компанія неупереджено враховує всю обґрунтовану та підтверджену інформацію, що доступна без зайвих витрат або зусиль. Ця інформація включає як внутрішні, так і зовнішні історичні дані про претензії та інший досвід, щоб оцінити поточні очікування майбутніх подій.

Оцінки майбутніх грошових потоків відображають бачення Компанією поточних умов на дату звітності, якщо оцінки будь-яких відповідних ринкових змінних відповідають спостережуваним ринковим цінам.

Корегування на нефінансовий ризик

Компанія корегує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відображати компенсацію, якої потребує вона за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають в наслідок нефінансового ризику.

Для розрахунку корегування на нефінансовий ризик використовувався підхід cost of capital, який базується на стандартних відхиленнях зі стандартної формули SII (3 сігма) та рівнем достовірності в 99,9%.

Корегування на нефінансовий ризик для страхових контрактів оцінює компенсацію, якої Компанія потребувала би для того, щоб для Компанії не було різниці між:

- а) виконанням зобов'язання, яке має певний діапазон можливих наслідків, обумовлених нефінансовим ризиком; і
- б) виконанням зобов'язання, яке зумовлює виникнення фіксованих грошових потоків з такою самою очікуваною теперішньою вартістю, що й страхові контракти.

3.7. Розкриття інформації щодо ризиків відносно страхових контрактів

Всі договори страхування Компанії містять значний страховий ризик і є предметом обліку згідно з МСФЗ 17. Страхові контракти та договори перестраховання не містять вбудованих похідних інструментів.

Відповідальний актуарій при створенні нових продуктів перевіряє загальні умови страхового продукту на предмет

- наявності сценарію, що має комерційний зміст, де у разі настання страхового випадку виникає зобов'язання здійснити страхову виплату (страхове відшкодування), максимально можливий розмір якої перевищуватиме розмір страхової премії за таким ризиком більше ніж на 10% з урахуванням вартості грошей у часі;
- наявності нестрахової компоненти (та необхідності її відділення).

В результаті перевірки загальних умов страхового продукту приймається рішення з Компанією щодо подальшого обліку договорів. У випадку відокремлення нестрахових компонент, Компанія оцінює відокремлені від зобов'язань страховика за договором нестрахові компоненти відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, дія яких поширюється на такі компоненти.

Порядок визначення меж договорів базується на:

- Строках дії договору;

• Можливості у договорі на певні дати розірвати договір зі сторони Компанії (без повернення премії за пройдені періоди) чи можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Компанії.

Одиницею обліку згідно з МСФЗ 17 є когорта.

Страхові контракти групуються за наступними принципами:

- Мають подібні ризики і управляються разом (належать до одного портфелю);
- Контракти, які укладені протягом періоду в 12 місяців (однієї когорти);
- Мають подібну здатність, щоб бути або стати обтяжливими (обтяжливою групою) також можуть бути об'єднані в одну групу.

На виконання вимог п. 24 МСФЗ 17 Компанія встановлює групи при первісному визнанні, а в подальшому не переглядає склад груп.

Група страхових контрактів складається з одного контракту, якщо це є наслідком застосування принципів перерахованих вище.

Портфель складається з договорів страхування, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом. Слід очікувати, що договори в рамках однієї лінійки продуктів, матимуть схожі ризики, а отже слід очікувати, що вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі, якщо управління ними здійснюється разом. Тому Компанія здійснює аналіз в розрізі продуктів страхування на предмет:

- Пов'язаності компонентів в одному продукті (в частині видів страхування, що покриваються);
- Подібності продуктів та відокремлюваних компонент продуктів (в частині схожих ризиків та принципів управління);
- Підходів до управління продуктами;
- Валюти відповідальності;
- Застосування різних підходів до андеррайтингу ризиків;
- Різної природи ризиків.

Основним критерієм розподілення на портфелі є лінії бізнесу. Страхові контракти, які відносяться до однієї лінії бізнесу є схожими ризиками і управління якими здійснюється разом.

На виконання вимог п. 22 МСФЗ 17 Компанія не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої когорти.

Річні когорти Компанія визначає на базі дати підписання договору страхування. Всі адендуми, які відносяться до договору страхування будуть належати до когорти цього договору, якщо вони не є предметом суттєвої модифікації договору.

При створенні нового страхового продукту, враховуючи його умови, визначається до якого він портфелю відноситься або якщо такого портфелю з необхідними характеристиками ще не існує, то створюється новий портфель.

Компанія відповідно до Політики та з урахуванням принципів, установлених МСФЗ 17, розподіляє договори страхування (вхідного перестраховання) у кожному портфелі договорів на такі групи:

- 1) групу договорів, які під час первісного визнання є обтяжливими, якщо такі є;
- 2) групу договорів, які під час первісного визнання не мають значної можливості з часом стати обтяжливими, якщо такі є;
- 3) групу, що складається з інших договорів, ніж договори, що включені до груп, зазначених у попередніх підпунктах 1, 2.

Компанія враховує те, що жоден із договорів у портфелі договорів не є обтяжливим під час первісного визнання, якщо факти та обставини не свідчать про протилежне. Група договорів прямого страхування (вхідного перестраховання) є групою обтяжливих договорів, якщо на дату первісного визнання теперішня (дискontована) вартість очікуваних витрат страховика щодо зобов'язань [включаючи страхові виплати (страхові відшкодування), витрати на ведення справи], віднесених на цю групу, перевищує теперішню (дискontовану) вартість очікуваних надходжень грошових потоків за такими договорами (включаючи страхові премії), віднесених на цю групу. Страховик під час оцінювання таких грошових потоків повинен також врахувати маржу ризику.

Договір, який входить до групи обтяжливих договорів, є обтяжливим.

Визначення обтяжливості базується на бюджетних показниках Компанії, які були визначені на історичних даних і базуються на ризик орієнтовному підході. Щоквартально здійснюється аналіз відповідності фактичних показників бюджетним та прогнозним і у випадку суттєво гірших показників, статус обтяжливості щодо страхових контрактів, що будуть випущені у наступному кварталі може бути змінений. Щодо вже випущених страхових контрактів статус обтяжливості не змінюється.

Базисом для визначення обтяжливості є комбінований коефіцієнт. Якщо комбінований коефіцієнт більше за 100%, то відбувається подальший аналіз щодо причин такого результату і якщо він має системний характер, то відбувається оцінка комбінованого коефіцієнту з врахуванням дискontування та корегування на нефінансовий ризик. Якщо з врахуванням останніх корегувань комбінований коефіцієнт більше 100%, то такі контракти

визнаються як обтяжливі. Всі інші контракти визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі.

Компанія не очікує мати контракти, які на початковій стадії визнання не мають значної ймовірності стати обтяжливими в майбутньому, враховуючи мінливість зовнішніх обставин.

3.8. Проміжна фінансова звітність

Проміжна фінансова звітність Товариства складена за принципами і оцінками, визначеними обліковою політикою Товариства з дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, зокрема щодо страхової діяльності відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

3.9. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

3.9.1. Визнання та оцінка фінансових активів

Компанія визнає три класи фінансових активів, до кожного з яких застосовуються окремі правила оцінки та визнання прибутків та збитків:

- 1) Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході;
- 3) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

Класифікація фінансових активів заснована на наступному:

1. як Товариство управляє групами фінансових активів

2. які характеристики грошових потоків, що будуть отримані від цих активів.

Така класифікація і оцінка фінансових активів прив'язуються до бізнес-моделі управління цими активами, тобто залежить від планів Товариства щодо того чи іншого фінансового активу. Згідно МСФЗ 9, Товариство визначає три типи бізнес-моделей:

(1) утримання активу для одержання грошових коштів,

(2) утримання активу як для одержання грошових коштів, так і для продажу активу

(3) утримання активу для продажу.

Компанія оцінює фінансові активи **за амортизованою собівартістю**, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу передбачають отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

До категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Компанія відносить дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, депозити а також надані позики, іншу дебіторську заборгованість, що визнається фінансовим активом та утримується виключно для отримання основної суми боргу і відсотків.

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, згодом оцінюються з використанням методу ефективної процентної ставки, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення. Прибутки або збитки визнаються в прибутку чи збитку в разі припинення визнання активу, його модифікації або знецінення.

У разі, якщо договір містить значний компонент фінансування, то Компанія використовує ставку дисконтування, яка була б встановлена для окремої угоди фінансування між підприємством та відповідним покупцем на дату укладення договору.

До фінансових активів, що оцінюються **за справедливою вартістю**, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться фінансові інвестиції в акції та частки в статутному капіталі інших господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Для оцінки фінансових інвестицій в акції, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, за обмежених обставин найближчою оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Товариство здійснює перекласифікацію фінансових активів коли приймається рішення про зміну бізнес-моделі управління фінансовими активами.

Знецінення фінансових активів. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Товариство оцінює станом на кожен звітну дату резерв під збитки щодо фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Очікувані кредитні збитки (ECL) - це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків. Кредитні збитки оцінюються як поточна вартість усіх недоотриманих сум грошових

коштів (тобто різниця між потоками грошових коштів, що мають надійти до Товариства відповідно до онтракту, та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати). ECL дисконтуються за ефективною процентною ставкою фінансового активу.

Резерв під знецінення заснований на величині очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

При визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та при оцінці ECL, Товариство бере до уваги обґрунтовану та підтримувану інформацію, що є актуальною та доступною. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та аналіз, засновані на історичному досвіді Компанії та обґрунтованій кредитній оцінці.

Відповідно до МСФЗ 9 очікувані кредитні збитки можуть бути:

- 12-місячні ECL: це ECL, які є наслідком можливих подій протягом 12 місяців після звітної дати;
- ECL за весь строк дії: це ECL, що є результатом усіх можливих подій протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

3.9.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів». Грошові кошти є найбільш ліквідними активами Товариства.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців.

Облік грошових коштів в Товаристві ведеться в розрізі валют, в розрізі банків, в яких відкриті поточні та депозитні рахунки.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю.

Депозити в банках. Депозити в банках – це розміщення коштів у банках з первісним строком розміщення більше трьох місяців. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під знецінення.

Враховуючи законодавчі вимоги до страхових компаній щодо забезпечення платоспроможності та вимоги щодо якості активів страхової компанії, розміщення вільних коштів на депозитних рахунках можливе лише у банківських установах із високим рівнем кредитного рейтингу. Отже, при прийнятті рішення щодо розміщення коштів Компанія перевіряє кредитний рейтинг банківської установи та аналізує наявну інформацію щодо зміни кредитного рейтингу банківської установи за попередні звітні періоди. У разі відсутності негативної інформації приймається рішення щодо розміщення коштів на депозитних рахунках.

На кожну звітну дату здійснюється обов'язкова перевірка кредитного рейтингу банківської установи, у якій Компанія розмістила кошти на депозитному рахунку.

3.9.3. Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю

До фінансових активів Товариство відносить наступну дебіторську заборгованість:

- Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю.
- Інша дебіторська заборгованість включає:
 - дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
 - іншу дебіторську заборгованість.

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

Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації страхових полісів Компанією своїм клієнтам, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, та визнається за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Сума резерву під знецінення дебіторської заборгованості визначається керівництвом Компанії, виходячи з оцінки ймовірності відшкодування заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості, насамперед той факт, що за більшістю договорів страхування (іншими ніж страхування відповідальності власників транспортних засобів та добровільного страхування витрат осіб, які подорожують за кордон) у випадку прострочення страхового платежу понад 30 днів, відповідні договори страхування вважаються такими, що припинили свою дію (відповідно, за такими договорами страхування Компанія не формує резерв під знецінення).

Передоплати. Передоплати обліковуються за первісною вартістю мінус резерв на знецінення. Сума передоплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Компанією контролю над цим активом і наявності ймовірності того, що пов'язані з ним майбутні економічні вигоди будуть отримані Компанією. Якщо

є ознака того, що активи, товари або послуги, що відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає списанню, і відповідний збиток від знецінення відображається в прибутку або збитку за період.

3.9.4. Фінансові зобов'язання.

Фінансові зобов'язання класифікуються, як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та позики, похідні інструменти, класифіковані на розсуд Компанії як інструменти хеджування.

При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною на безпосередньо пов'язані з ним витрати по угоді.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, розрахованої з використанням методу ефективної процентної ставки за винятком:

- зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збитки;
- договірних зобов'язань надати позику за ставкою відсотка нижче ринкової, оцінюваних не по справедливій вартості через прибуток або збиток;
- зобов'язань, які являють собою договори фінансової гарантії.

Фінансові зобов'язання Товариства включають зобов'язання страховика та іншу кредиторську заборгованість, кредити та інші позики, кредиторська заборгованість за об'єкти, отримані в оренду.

Зобов'язання страховика складаються з наступних частин:

- зобов'язання на залишок покриття - грошових потоків виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату,
- компонента збитку (яка є частиною зобов'язання на залишок покриття)
- зобов'язання за страховими вимогами, що відбулися - що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

Інші зобов'язання.

До інших зобов'язань Товариства відносяться:

- розрахунки з працівниками по оплаті праці;
- розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами;
- розрахунки з постачальниками;
- інші поточні зобов'язання.

3.9.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.10. Облікові політики щодо основних засобів

У звітному періоді облік надходжень, реалізації, іншого вибуття, визнання та оцінка основних засобів проводився з врахуванням вимог МСБО № 16 «Основні засоби». Основними засобами в Товариство вважаються ті активи, які воно придбало (створює) з метою використання їх у процесі своєї основної діяльності, а також для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 20000 грн. Одиницею обліку основних засобів вважається окремий об'єкт. Всі об'єкти основних засобів розподілені на окремі групи. Для нарахування амортизації застосовується прямолінійний метод.

Основні засоби групи земельні ділянки, будинки та споруди, транспортні засоби відображені за справедливою вартістю. Всі інші основні засоби відображені за собівартістю (первісна вартість за мінусом зносу та накопичених збитків від зменшення корисності). При необхідності заміни значних компонентів основних засобів через певні проміжки часу Товариство визнає подібні компоненти, як окремі активи з відповідними їм індивідуальними термінами корисного використання і амортизацією. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються в звіті про прибутки та збитки у момент понесення.

Доходи чи витрати від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від реалізації та балансової вартості і включаються в інші доходи або витрати від діяльності. Залишкова (балансова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованого зносу. Ліквідаційна вартість визначена Товариством в розмірі 0,0 гривень. Списання раніше визнаних основних засобів або їх значного компонента з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від використання або продажу даного активу. Доходи або витрати, що виникають від припинення визнання об'єкта основних засобів (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття, якщо вони є, та балансовою вартістю активу), включаються в звіт про прибутки та збитки за той звітний рік, в якому актив був списаний.

Справедлива вартість, термін корисного використання і методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду і при необхідності корегуються.

3.11. Облікові політики щодо нематеріальних активів

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

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Амортизація на ліцензії по страховій діяльності не нараховується, оскільки неможливо визначити термін їх використання але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових.

Нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності, відсутні.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО № 23 «Витрати на позики»), не здійснювалась.

3.12. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

3.13. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.13.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення (резерв відпусток) у звітному періоді.

Сума забезпечення визначається щоквартально, як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Залишок резерву оплати відпусток в Товаристві переглядається на кінець року.

Величина сформованого резерву визнається витратами періоду і змінюється по мірі використання працівниками відпусток або донарахування резерву.

3.13.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам ,як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Облік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19«Виплати працівникам».

До виплат персоналу належать:

- заробітна плата;
- виплати за невідпрацьований час;
- премії та інші заохочувальні виплати;
- виплати при звільненні;
- інші виплати.

Витрати на виплати персоналу відображаються у звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

3.13.3. Пенсійні зобов'язання

Компанія сплачує добровільні пенсійні внески за своїх працівників до недержавного пенсійного фонду.

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує та сплачує Єдиний соціальний внесок, пов'язаний з нарахуванням заробітної плати персоналу. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна заробітна плата.

3.14. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.14.1. Доходи та витрати

Доходи і витрати визнаються за методом нарахування. Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів і витрат регулюється:

- Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності;
- МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»;
- МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Доходи та витрати в Товаристві обліковуються за принципом відповідності - при цьому доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати

надходження або сплати грошових коштів за винятком доходу від виставлених регресних вимог, який визнається у фінансовій звітності за датою надходження грошових коштів на рахунок Товариства.

Визначення, оцінка та визнання доходу

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

У бухгалтерському обліку Товариства сума доходу оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації або компенсацією, яка має бути отримана, в сумі грошових коштів чи їх еквівалентів.

Дохід визнається, коли існує надходження економічних вигід і ці вигоди можна достовірно оцінити.

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

В Товаристві затверджено наступний класифікатор доходів та витрат для використання його в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності:

Класифікація доходів

- дохід від страхування;
- дохід від сум, що підлягають відшкодування перестраховиком;
- дохід від інвестиційної діяльності;
- інші операційні доходи;
- інші фінансові доходи;

Класифікація витрат

- витрати на страхові послуги;
- витрати від розподілу премій, сплачених перестраховиком;
- витрати інвестиційної діяльності;
- інші операційні витрати не віднесені до МСФЗ 17;
- фінансові витрати;
- витрати з податку на прибуток.

3.14.2. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.15. Прибуток на акцію

Товариство надає інформацію про чистий (базовий) і скоригований чистий прибуток на одну акцію щодо своїх простих акцій. Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за період, що належать власникам звичайних акцій, на середньозважену кількість звичайних акцій.

Скоригований чистий прибуток розраховується наступним чином: сума чистого прибутку коректується з урахуванням того, що відбувається після оподаткування по позиціях, пов'язаних з конвертованими в звичайні акції контрактами з розводнюючим ефектом:

- дивіденди за період;
- відсоток за період;
- інші зміни в доходах або витратах, які можуть стати результатом конвертації акцій.

3.16. Дивіденди

Нарахування та виплата дивідендів здійснюється тільки на підставі рішення акціонерів про розподіл прибутку та спрямування прибутку (його частини) на виплату дивідендів.

3.17. Сегментна інформація

Компанія здійснює діяльність в єдиному операційному сегменті – страхування, та єдиному географічному сегменті – Україна.

4. Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики.

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, рішеннях Ради з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими та не є очевидними з інших джерел. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Всі оцінки та припущення, які вимагаються згідно з МСФЗ, являють собою найбільш оптимальні оцінки, здійснені згідно з застосовними стандартами.

Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

4.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2023 року переоцінка фінансових активів із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, корегувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки.

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожному звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

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

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

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

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

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов. Отже, справедлива вартість не є сумою, яку суб'єкт господарювання одержав би (чи сплатив би) у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи при продажу описаного майна. Проте, справедлива вартість відображає кредитну якість інструмента.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості, подальша оцінка – за амортизованою собівартістю	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів здійснюється за амортизованою собівартістю.	Дохідний	Ставка за депозитами, ефективна ставка за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка – за амортизованою собівартістю.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Фінансові інвестиції (акції інших господарських товариств)	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка за звичай дорівнює ціні операції. Подальша оцінка – справедлива вартість на дату оцінки з відображенням результату через прибуток / збиток.	Ринковий	вхідні дані залежать від рівня ієрархії фінансового активу (фондові, біржові, брокерські, дилерські ринки)

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ**

Фінансові інвестиції (облігації ОВДП)	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка за звичай дорівнює ціні операції. Подальша оцінка – справедлива вартість на дату оцінки з відображенням результату через прибуток / збиток.	Ринковий	Мін.Фінансів
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Класи активів та зобов'язань оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті що мають котирування та спостережувані) тис. грн.		2 рівень (ті що не мають котирування але спостережувані) тис. грн.		3 рівень (ті що не мають котирування і не є спостережуваними) тис. грн.		Усього, тис. грн	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Поточні фінансові інвестиції	1000	950	33347	12609			34347	13559
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	24152	17061	-	-	24152	17061

5.3. Наявність та рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням рівнів ієрархії	Станом на 31.12.2022р.,	Надходження протягом 2023 р.	Продаж протягом 2023 р.	Станом на 31.12.2023р.
Поточні фінансові інвестиції (тис.грн.)	13559	36032	15244	34347

5.4. Інші розкриття, згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2023 р та 31.12.2022 р.

	Балансова вартість тис. грн		Справедлива вартість тис. грн.	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	51	110	51	110
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	1	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	337	235	337	235
Інша поточна дебіторська заборгованість*	3686	13442	3686	13442
Поточні фінансові інвестиції	34347	13559	34347	13559
Грошові кошти та їх еквіваленти	24152	17061	24152	17061
Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання та забезпечення	28163	23406	28163	23406

*фінансовий актив щодо іншої поточної дебіторської заборгованості відображено за вирахуванням авансів виданих станом на 31.12.2022р. в сумі 7169 тис.грн., станом на 31.12.2023 року в розмірі 1679 тис.грн. Інформація щодо складових іншої поточної дебіторської заборгованості наведена в розділі 6.5 приміток.

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

Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів у зв'язку з врахуванням ризиків наведено у розділі 10 Приміток.

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ

6.1. Нематеріальні активи

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

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Нематеріальні активи представлені у складі:

- Безстрокові ліцензії на страхову діяльність
- Програмне забезпечення.

Амортизація на ліцензії по страховій діяльності не нараховується, оскільки неможливо визначити термін їх використання але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових.

Нематеріальні активи	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
Первісна вартість	323	323
Знос	253	232
Залишкова вартість	70	91

Нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності, відсутні.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО № 23 «Витрати на позики»), не здійснювалась.

6.2. Основні засоби

Облік основних засобів здійснюється за наступними групами (класами) з відповідними строками корисного використання:

- земельні ділянки – не встановлено;
- будівлі – 20 років;
- споруди – 15 років;
- машини та обладнання – 5 років;
- транспортні засоби – 10 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 5 років;
- інші основні засоби – 12 років;
- малоцінні необоротні матеріальні активи – 2 роки.

Товариство використовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

Склад та структура основних засобів Товариства наступний:

Клас основних засобів	Станом на 31.12.2023 року			Станом на 31.12.2022 року		
	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Балансова вартість	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7
Земельні ділянки	3131,4	0,0	3131,4	3131,4	0,0	3131,4
Будівлі та споруди	39819,4	611,8	39207,6	39819,4	0,0	39819,4
Машини та обладнання	433,7	433,7	0,0	494,4	494,4	0,0
Транспортні засоби	1852,2	334,1	1518,1	1852,2	0,0	1852,2
Інструменти, прилади та інвентар	272,2	258,6	13,6	273,4	243,8	29,6
Інші основні засоби	128,8	124,9	3,9	135,9	131,8	4,1
Необоротні матеріальні активи	487,0	487,0	0,0	382,0	382,0	0,0
Інші необоротні мат. активи	36,4	36,4	0,0	36,4	36,4	0,0
РАЗОМ	46161,1	2286,5	43874,6	46125,1	1288,4	44836,7

тис. грн.

Протягом 2023 року відбулись наступні зміни (рух) у складі основних засобів, а саме:

Клас основних засобів	Надійшло за рік	Вибуло за рік		Амортизація за рік	Переоцінка (дооцінка)	
		Баланс. вартість	Зносу		Балансової вартості	Зносу
Земельні ділянки	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Будівлі та споруди	0,0	0,0	0,0	611,8	0,0	(0,0)
Машини та обладнання	0,0	60,7	60,7	0,0	0,0	0,0
Транспортні засоби	0,0	0,0	0,0	334,1	0,0	0,0
Інструменти, прилади та інвентар	0,0	1,2	1,2	16,0	0,0	0,0
Інші основні засоби	0,0	7,1	7,1	0,2	0,0	0,0
Необоротні мат. активи	107,0	2,0	2,0	107,0	0,0	0,0
Інші необоротні мат. активи	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
РАЗОМ	107,0	71,0	71,0	1069,1	0,0	0,0

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ

Додаткове розкриття інформації щодо переоцінених класів основних засобів, відповідно до вимог МСФЗ 16, п.77

Клас основних засобів що зазнали переоцінки	станом на 31.12.2023 року	
	Переоцінена вартість	балансову вартість, яка була б визнана, якби активи відображались за моделлю собівартості
Будівлі та споруди	39207,6	2824,0
Транспортні засоби	1518,1	474,6

Протягом 2023 року Товариством не встановлено фактів зменшення корисності основних засобів, відповідно відсутні збитки від зменшення корисності основних засобів в складі витрат звітного періоду та відсутнє зменшення іншого додаткового капіталу щодо основних засобів, які обліковуються за переоціненою вартістю.

Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.

Основні засоби, передані у заставу як забезпечення зобов'язань, відсутні.

Протягом звітного року відсутні обмеження на права власності щодо основних засобів.

Основні засоби, що знаходяться на консервації на дату кінця звітного періоду, відсутні.

Основні засоби, що взяті в операційну оренду на дату кінця звітного періоду, відсутні. Інвестиційна нерухомість на звітну дату 31 грудня 2023 року на балансі Товариства не обліковувалась.

Станом на дату звітності первісна (собівартість-вартість) повністю амортизованих основних засобів, які ще використовують становить 1272,1 тис.грн., в тому числі:

- машини та обладнання 372,7 тис.грн.,
- інструменти, прилади та інвентар 254,3 тис.грн.
- інші основні засоби 121,7 тис.грн.
- необоротні мат. активи 487,0 тис.грн.
- інші необоротні мат.активи 36,4 тис.грн.

Станом на 31.12.2023 року відсутні договірні зобов'язання щодо придбання основних засобів.

6.3. Фінансові інвестиції (довгострокові та поточні, що відображені у фінансовій звітності).

Станом на 31.12.2022 року та 31.12.2023 року довгострокові фінансові інвестиції відсутні.

На звітну дату поточні фінансові інвестиції представлені інвестиціями в акції інших підприємств, що утримуються для продажу та облігаціями внутрішньої державної позики України, що утримуються для погашення

Склад інвестицій	станом на 31.12.2022р.		Надходження за 12 місяців 2023		Продаж за 12 місяців 2023		станом на 31.12.2023р.	
	кількість	сума	кількість	сума	кількість	сума	кількість	сума
ОВДП	-	950	-	1000	-	950	-	1000
іменні сертифікати ТОВ КУА «Західна інвестиційна група» ПЗНВІФ «Універсалінвест»	-	-	2110	3081	2110	3081	-	-
Акції, в тому числі:								
ПрАТ «Козятинхліб"00375757	3153	12009	4161	15848	2788	10613	4526	17244
ПрАТ «Львівобленерго" 00131587	65205	600	-	-	65205	600	-	-
ТзОВ «РІЧ КАВА» 3899901				10090				10090
ТОВ «СОРЕНС І ХААР ЗАХІД» 36119217				6013				6013
РАЗОМ		13559		36032		15244		34347

Протягом звітного 2023 року погашено ОВДП, вартість яких становила 950,0 тис.грн.

Протягом 12 місяців 2023 р. вибуття фінансових інвестицій у зв'язку із продажем становить 14294 тис.грн., а саме:

- акції Приватного акціонерного товариства «Козятин хліб» в кількості 2788 акцій вартістю 10613 тис.грн., згідно договору №БВ23/168 від 01.09.2023;
- 31.08.2023р. Товариством розірвано договір №БВ23/18 від 08.03.2023р продажу акцій ПрАТ «Козятин хліб» в кількості 2416 акцій вартістю 9204 тис.грн. Операція продажу відображена у фінансовій звітності в I кварталі 2023 року, 31.08.2023 року в бухгалтерському обліку та у фінансовій звітності за 9 місяців внесено відповідні коригування;
- акції Приватного акціонерного товариства «Львівобленерго» в кількості 65205 акцій на суму 600 тис.грн., згідно договору №БВ23/17 від 08.03.2023р.;
- іменні сертифікати ТОВ КУА «Західна інвестиційна група» ПЗНВІФ «Універсалінвест» в кількості 2110 шт. загальною вартістю 3081 тис.грн. (I квартал 2023 року).

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ**

Протягом звітнього 2023 року придбано ОВДП, вартість яких становила 1000,0 тис.грн., договір №563287;БВ23/239 від 14.12.2023 р. Термін погашення – 30.10.2024 року, відсоткова ставка 15%.

Протягом 12 місяців 2023 р. надходження фінансових інвестицій у зв'язку із купівлею становить 16103 тис.грн., а саме:

- 31 жовтня 2023 р. до Товариства перейшло право власності на частку у статутному капіталі у розмірі 9,6% ТзОВ «РІЧ КАВА». Згідно Договору купівлі – продажу № 04/09/23 від 04.09.2023 р. та Додаткової угоди № 1 до даного договору від 25.10.2023 р. вартість частки становить 10090 тис. грн.;
- 07 грудня 2023 р. до Товариства перейшло право власності на частку у статутному капіталі у розмірі 6% ТОВ «СОРЕНС І ХААР ЗАХІД». Згідно Договору купівлі – продажу № 05/09/23 від 05.09.2023 р. вартість частки становить 6013 тис. грн.

Очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цих фінансових активів становить 0. ОВДП характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Міністерство фінансів гарантує своєчасне погашення та виплати за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску.

На дату звітності фінансові інвестиції в акції, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, оцінені за собівартістю. За судженням керівництва собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості цих активів, оскільки вона відповідає інформації про вартість цінних паперів, отриманої із загальнодоступної інформаційної бази даних (сайт [www. smida.gov.ua](http://www.smida.gov.ua)).

6.4.Запаси.

Вартість запасів на 31.12.2022р. становила 85 тис.грн., на 31.12.2023 року вартість запасів складає 66 тис. грн.

6.5.Дебіторська заборгованість

Склад та структура дебіторської заборгованості, окрім як за страховою діяльністю, що розкрита окремо у Примітках 7, наведена нижче:

Складові дебіторської заборгованості	Станом на 31.12.2023р.	Станом на 31.12.2022р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	51	110
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	337	235
Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:	5365	20611
За позиками співробітникам	0	44
За реалізовані фінансові інвестиції	3686	13382
За авансами виданими (на придбання ТМЦ та послуг)	34	17
За авансами виданими (на придбання фінансових інвестицій)	1645	7152
За комісійною винагородою	-	16

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів на кінець 2022 року становила 235 тис.грн., на кінець 2023 року становить 337 тис.грн., до якої входять: нараховані та неоплачені відсотки за банківськими депозитами, інвестиційний дохід ФЗП МТСБУ.

Дебіторська заборгованість за строками непогашення станом на 31.12.2023 року:

	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2023	у т.ч.за строками непогашення		
			до 12 місяців.	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	110	51	51	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	235	337	337	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	20611	5365	5365	-	-

Прострочена дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 року та 31.12.2022 року відсутня. Поточна дебіторська заборгованість враховується за вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

Резерв очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості станом на 31.12.2023 року становить 2,6 тис.грн., станом на 31.12. 2022 року 0,144 тис. грн.

6.6. Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних та строкових депозитних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій.

Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Товариство вибирає тільки високо надійних партнерів у банківському секторі.

Станом на 31 грудня 2023 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти тис. грн.	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
1) грошові кошти на поточних рахунках, у тому числі:	4218,0	2681,7
у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи):		
ПАТ Кредобанк 22360822	421,0	804,9
ПАТ АКБ Львів 9801546	706,3	78,1
ПАТ Універсалбанк 21133352	1069,0	932,0
АТ КБ Приватбанк 14360570	1992,3	858,4
ПАТ Укрексімбанк 32112	29,4	8,3
2) банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ЕСКРОУ), у тому числі:	14405,0	9755,0
ПАТ Кредобанк 22360822	2500,0	2500,0
ПАТ АКБ Львів 9801546	1600,0	1600,0
ПАТ Універсалбанк 21133352	1005,0	5,0
ПАТ Укрексімбанк 32112	4500,0	1000,0
ПАТ ПУМБ 14282829	1600,0	1550,0
ПАТ Ощадбанк 32129	1800,0	1800,0
ПАТ АБ "Укргазбанк" 23697280	1400,0	1300,0
3) Банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах, у тому числі:	5529,0	4624,3
ПАТ Укрексімбанк 32112	5529,0	4624,3
Всього :	24152,0	17061,0

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року депозити в банках є короткостроковими.

Всі депозити в банках є не простроченими та не мають ознак знецінення. Резерв під знецінення за депозитами в банках станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року не формувався.

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Базовий гарантійний внесок (БГВ)	5356	5410
Додатковий гарантійний внесок (ДГВ ФЗП)	4632	2594
Щомісячні відрахування	148	
Всього:	10136	8004

Зазначені грошові кошти відносяться до додаткового страхового фонду страхових гарантій, управління якими від імені Компанії здійснює Моторно-транспортне страхове бюро України.

6.7. Власний капітал

Товариство виділяє наступні статті власного капіталу:

- зареєстрований капітал (статутний капітал).
- резервний капітал
- капітал у дооцінках – сума дооцінки або уцінки активів Товариства.
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - прибутки або збитки одержані в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ

Структура власного капіталу Товариства:

Показник	Станом на 31.12.2022 р.	Зміни за 12 місяців 2023р.	Станом на 31.12.2023 р.
Зареєстрований капітал (статутний капітал)*	38000	10000*	48000
Капітал у дооцінках	42262	-	42262
Резервний капітал	15	-	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1133	-758	375
РАЗОМ	81410	9242	90652

Статутний капітал

В звітному році відбулись зміни – збільшення статутного капіталу ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» на загальну суму 10 000 000,0 (десять мільйонів) гривень шляхом додаткового випуску акцій в кількості 125 000 000,0 (сто двадцять п'ять мільйонів) штук номінальною вартістю 0,08 гривні.

Розміщення та оплата додаткового випуску акцій ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» здійснено в повному обсязі в кількості 125 000 000 акцій та в розмірі 10 000 000,00 (десять мільйонів) гривень. Кошти від продажу акцій в загальній сумі 10 000 000,00 грн. зараховані на рахунок ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» №UA803223130000026503000000399 в АТ «Укресімбанк», код банку 322313.

№ з/п	Акціонер/платник	Кількість розміщених акцій	Підстава (№договору, дата на купівлю-продаж простих іменних акцій при розміщенні ПрАТ "АСК "СКАРБНИЦЯ")	Вартість (грн.)	Документ про оплату (№)	Дата оплати
1	2	3	4	5	6	7
1	Волинець Ярослав Миколайович, РНОКПП 1953507436	10 612 500	№1/23Е, 07/09/2023	849 000,00	ЕЕ100777	08/09/2023
2	Волинець Лідія Володимирівна РНОКПП 2142114584	5 955 000	№2/23Е, 07/09/2023	476 400,00	платіжна інструкція, № ІВ50345345	08/09/2023
3	Волинець Андрій Ярославович РНОКПП 3073518231	5 995 000	№3/23Е 07/09/2023	479 600,00	ЕЕ100771	08/09/2023
4	Дубова Наталія Михайлівна РНОКПП 3034412862	2 450 000	№4/23Е 07/09/2023	196 000,00	МАВ5493534 МАВ5493491	08/09/2023
5	Дубовий Юрій Борисович РНОКПП 2812104119	14 192 500	№5/23Е, 07/09/2023	1 135 400,00	2	11/09/2023
6.	Дубова Галина Миколаївна РНОКПП 1795730024	5 907 500	№6/23Е від 07/09/2023	472 600,00	1	11/09/2023
7	Пастернак Володимир Іванович РНОКПП 1783807659	5 957 500	№7/23Е 07/09/2023	476 600,00	2	12/09/2023
8	Пастернак Марія Миколаївна 1988215028	4 642 500	№8/23Е 07/09/2023	371 400,00	1	12/09/2023
9	Пастернак Роман Володимирович РНОКПП 2909302592	5 987 500	№9/23Е 07/09/20233	479 000,00	1	12/09/2023
10	Попович Ірина Володимирівна РНОКПП 3053506065	5 950 000	№10/23Е, 07/09/2023	476 000,00	5	12/09/2023
11	ТОВ КУА "Західінвест" (за кошти та в інтересах ПЗНВІФ «Універсалінвест" Код ЄДРПОУ 25071700	57 350 000	№11/23Е, 07/09/2023	4 588 000,00	платіжна інструкція, №233	20/09/2023
	РАЗОМ	125 000 000		10 000 000,00		

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ**

Інформацію про реєстрацію випуску акцій внесено до Державного реєстру випусків цінних паперів 29.01.2024 року. (Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на підставі рішення НКЦПФР від 29.01.2024р. №113, реєстраційний № 11/1/2023, дата реєстрації 26.07.2023 р.). Станом на 31.12.2023 року діяло тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 26.07.2023 року №815, реєстраційний № 11/1/2023-Г, дата реєстрації 26.07.2023 року.

Оновлена інформація в реєстр власників іменних цінних паперів ПАТ “Національний депозитарій України” щодо розміру статутного капіталу, кількості цінних паперів у випуску, власників цінних паперів, внесена станом на 05.02.2024 року (реєстр власників іменних цінних паперів від 06.02.2024 року №117056).

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року в розмірі 48 000 000,00 (сорок вісім мільйонів) гривень відповідає інформації зазначеній у розділі 5, п.5.1 чинної редакції Статуту Товариства, затвердженого рішенням позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» від 18.12.2023 року, протокол зборів №2-2023 від 18.12.2023 року та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу щодо зміни розміру статутного (складеного) капіталу та зміни відомостей про засновників (учасників) юридичної особи здійснена 22.12.2023, реєстраційний номер 1004151070023001928

Станом на 31.12.2023р. статутний капітал ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» в розмірі 48 000,0 тисяч гривень, поділений на 600 000 000 простих іменних акцій п.6.1 Статуту, випущених в бездокументарній формі, номінальною вартістю 0,08 гривні кожна.

Розподіл часток у статутному капіталі ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» згідно з реєстром власників іменних ЦП між акціонерами наступний: (оновлена інформація станом на 05.02.2024 р., реєстр власників іменних цінних паперів від 06.02.2024 року №117056).

Назва акціонера	Розміщення акцій			Сплачений статутний капітал	
	Акцій, шт	Сума (грн.)	у відсотках до стат.кап.	Сума (грн.)	У відсотках до стат. капіталу
Пастернак Володимир Іванович, 1783807659	23 577 500	1 886 200,00	3,929583	1 886 200,00	3,929583
Волинець Ярослав Миколайович, 1953507436	47 497 226	3 799 778,08	7,916204	3 799 778,08	7,916204
Дубовий Юрій Борисович, 2812104119	44 635 143	3 570 811,44	7,439190	3 570 811,44	7,439190
Пастернак Марія Миколаївна, 1988215028	15 922 500	1 273 800,00	2,653750	1 273 800,00	2,653750
Волинець Андрій Ярославович, 3073518231	37 422 637	2 993 810,96	6,237106	2 993 810,96	6,237106
Пастернак Роман Володимирович, 2909302592	34 450 137	2 756 010,96	5,741689	2 756 010,96	5,741689
Попович Ірина Володимирівна, 3053506065	34 282 720	2 742 617,60	5,713786	2 742 617,60	5,713786
Волинець Лідія Володимирівна, 2142114584	23 338 000	1 867 040,00	3,889666	1 867 040,00	3,889666
Дубова Галина Миколаївна, 1795730024	51 860 220	4 148 817,60	8,643370	4 148 817,60	8,643370
Дубова Наталія Михайлівна, 3034412862	11 750 000	940 000,00	1,958333	940 000,00	1,958333
ТОВ ФК «Західна інвестиційна група», 30610731	4572	365,76	0,000762	365,76	0,000762
ПЗНВІФ «Універсалінвест» ТОВ КУА «Західна інвестиційна група», 25071700-2331377	274 795 818	21 983 665,44	45,799303	21 983 665,44	45,799303
ПЗНВІФ «Інвестстандарт» ТОВ КУА «Західна інвестиційна група», 25071700-233324	112 084	8 966,72	0,018680	8 966,72	0,018680
ТОВ «ВІГ ФІНАНС», 37794081	20 074	1 605,92	0,003345	1 605,92	0,003345
ПЗНВІФ «Інвестиційний еталон» ТОВ КУА «Західна інвестиційна група», 25071700-233323	4 236	338,88	0,000706	338,88	0,000706

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ

ПЗНВІФ «Синергія» ТОВ КУА “Західна інвестиційна група”, 25071700-2331437	259 775	20 782,00	0,043295	20 782,00	0,043295
ТОВ Компанія з управління активами «Західна інвестиційна група» ПЗНВІФ «Досліджень та економічного розвитку”, 25071700-23300419	22 084	1 766,72	0,003680	1 766,72	0,003680
Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Західна інвестиційна група» 25071700	45 274	3 621,92	0,007545	3 621,92	0,007545
Всього	600 000 000	48 000 000	100	48 000 000	100,00

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Михайляк Зорян Богданович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2721001672, опосередкований відсоток частки в статутному капіталі Товариства станом на 31.12.2023 року становить 45,78%. Тип бенефіціарного володіння – не прямий вирішальний вплив через Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЗАХІДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА», код ЄДРПОУ 25071700.

Нерозподілений прибуток

Зменшення розміру нерозподіленого прибутку протягом 2023 року в сумі 758 тис. грн. відбулося внаслідок отриманого збитку за результатами господарської діяльності Товариства.

6.8. Класифікація та оцінка зобов'язань та забезпечень

Поточна кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

Поточні зобов'язання і забезпечення	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	80	125
розрахунки з бюджетом	1061	951
у тому числі з податку на прибуток	1027	914
розрахунки з оплати праці	150	104
розрахунки зі страхування	41	27
забезпечення на виплату відпусток працівникам	427	353
Інші поточні зобов'язання	763	334
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами	25517	20764
Всього	28163	23406

7. Контракти страхування та перестраховування

7.1 Контракти страхування

Під час розкриття інформації щодо балансової вартості активів і зобов'язань за вимогами відокремлюються корегування на нефінансовий ризик (РА).

Таблиця 7.1.1. Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами страхування станом на 31 грудня 2023 року

у тисячах гривень	Активи на залишок покриття	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття(РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Активи за вимогами	У тому числі РА			Зобов'язання за вимогами	У тому числі РА	
Договори прямого страхування								
Вантажі	-	-	-	-	(10)	-	-	(10)
ДМС	-	-	-	-	(436)	(35)	(0)	(471)
ДЦВ	-	-	-	-	(88)	-	-	(88)
Інші	16	-	-	16	(154)	-	-	(154)
КАСКО	-	-	-	-	(1 175)	(590)	(8)	(1 764)
Майно	-	-	-	-	(1 123)	(71)	(1)	(1 194)
МВтрелвел	-	-	-	-	(257)	(48)	(0)	(304)
НВ	-	-	-	-	(902)	(5)	(0)	(907)
ОДПД	-	-	-	-	(30)	-	-	(30)
ОІп	-	-	-	-	(168)	(16)	(0)	(184)
ОСЦПВ	-	-	-	-	(9 626)	(10 781)	(179)	(20 407)
Усього за договорами прямого страхування	16	-	-	16	(13 969)	(11 545)	(189)	(25 515)
Договори вхідного перестраховування								
ДЦВ	-	-	-	-	(0)	-	-	(0)
КАСКО	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Майно	-	-	-	-	-	-	-	-
НВ	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Усього за договорами вхідного перестраховування	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)
Усього за договорами страхування	16	-	-	16	(13 972)	(11 545)	(189)	(25 518)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ

Таблиця 7.1.2. Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами страхування станом на 31 грудня 2022 року

у тисячах гривень	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття(РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Активи за вимогами	У тому числі RA			Зобов'язання за вимогами	У тому числі RA	
Договори прямого страхування								
Вантажі	1	-	-	1	-	-	-	-
ДМС		-	-		(305)	(27)	(0)	(332)
ДЦВ		-	-		(326)	-	-	(326)
Інші	42	-	-	42	(209)	-	-	(209)
КАСКО	-	-	-	-	(813)	(521)	(7)	(1 334)
Майно	-	-	-	-	(538)	(53)	(1)	(591)
МВтревел	-	-	-	-	(360)	(40)	(0)	(401)
НВ	-	-	-	-	(937)	(5)	(0)	(942)
ОДПД	-	-	-	-	(11)	-	-	(11)
Оп	-	-	-	-	(134)	-	-	(134)
ОСЦПВ	-	-	-	-	(8 460)	(8 026)	(134)	(16486)
Усього за договорами прямого страхування	43			43	(12 093)	(8 672)	(143)	(20764)
Договори вхідного перестраховання								
ДЦВ	2	-	-	2	-	-	-	-
КАСКО	-	-	-	-	-	-	-	-
Майно	-	-	-	-	-	-	-	-
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вхідного перестраховання	2			2				
Усього за договорами страхування	45			45	(12 093)	(8 672)	(143)	20764

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ

Таблиця 7.1.3. Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами страхування станом на 01 січня 2022 року

у тисячах гривень	на Активи залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття(РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Активи за вимогам и	У тому числі РА			Зобов'язанн я за вимогами	У тому числі РА	
Договори прямого страхування								
Вантажі	0	-	-	0	(67)	-	-	(67)
ДМС	-	-	-	-	(264)	(37)	(0)	(301)
ДЦВ	-	-	-	-	(20)	-	-	(20)
Інші	45	-	-	45	(122)	-	-	(122)
КАСКО	-	-	-	-	(924)	(452)	(6)	(1 376)
Майно	-	-	-	-	(636)	(66)	(1)	(702)
МВтревел	-	-	-	-	(406)	(55)	(0)	(460)
НВ	-	-	-	-	(585)	(3)	(0)	(588)
ОДПД	-	-	-	-	(17)	-	-	(17)
ОІп	-	-	-	-	(208)	-	-	(208)
ОСЦПВ	-	-	-	-	(6 558)	(8 054)	(134)	(14 612)
Усього за договорами прямого страхування	45	-	-	45	(9 807)	(8 668)	(142)	(18 475)
Договори вхідного перестраховання								
ДЦВ	-	-	-	-	-	-	-	-
КАСКО	-	-	-	-	-	-	-	-
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-
МАЙНО	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вхідного перестраховання	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами страхування	45	-	-	45	(9 807)	(8 668)	(142)	(18 475)

7.2. *Контракти перестраховування*

Таблиця 7.2.1. Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами перестраховування станом на 31 грудня 2023 року

у тисячах гривень	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Активи за вимогами	У тому числі RA			Зобов'язання за вимогами	У тому числі RA	
Договори вихідного перестраховування								
<i>Вантажі</i>	6	-	-	6	-	-	-	-
<i>Іпотека</i>	21	-	-	21	-	-	-	-
КАСКО	199	66	1	265	-	-	-	-
<i>Майно</i>	92	-	-	92	-	-	-	-
<i>НВ</i>	2	-	-	2	-	-	-	-
<i>ФР</i>	-	-	-	-	0	-	-	0
<i>ЦВ</i>	0	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вихідного перестраховування	321	66	1	386	0	-	-	0

Таблиця 7.2.2. Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами перестраховування станом на 31 грудня 2022 року

у тисячах гривень	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Активи за вимогами	У тому числі RA			Зобов'язання за вимогами	У тому числі RA	
Договори вихідного перестраховування								
<i>Вантажі</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Іпотека</i>	17	-	-	17	-	-	-	-
КАСКО	82	-	-	82	0	-	-	0
<i>Майно</i>	58	-	-	58	-	-	-	-
<i>НВ</i>	0	-	-	0	-	-	-	-
<i>ФР</i>	-	-	-	-	0	-	-	0
<i>ЦВ</i>	0	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вихідного перестраховування	158	-	-	158	0	-	-	0

Таблиця 7.2.3. Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами перестраховування станом на 01 січня 2022 року

у тисячах гривень	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Активи за вимогами	У тому числі RA			Зобов'язання за вимогами	У тому числі RA	
Договори вихідного перестраховування								
<i>Вантажі</i>	14	-	-	14	-	-	-	-
<i>Іпотека</i>	20	-	-	20	-	-	-	-
КАСКО	22	286	4	308	-	-	-	0
<i>Майно</i>	71	-	-	71	-	-	-	-
<i>НВ</i>	21	-	-	21	-	-	-	-
<i>ФР</i>	-	-	-	-	0	-	-	0
<i>ЦВ</i>	0	-	-	0	-	-	-	-
Усього за договорами вихідного перестраховування	148	286	4	434	0	-	-	0

7.3. Узгодження компонентів балансової вартості контрактів страхування та перестраховування

Наступні звірки показують, як чиста балансова вартість контрактів страхування та перестраховування щодо кожного сегменту змінилися протягом року в результаті грошових потоків і сум визнаних у звіті про прибутки та збитки та в звіті про інший сукупний дохід.

7.3.1. Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами

Таблиця 7.3.1.1. Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами страхування за період 2023 року

у тисячах гривень	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Фінансові витрати від дисконтування	Зміна резерву через інший сукупний дохід	Сплачені збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Балансова вартість станом на 31.12.2023
					Фактично сплачені збитки по поточному періоду	Нові нерегульовані збитки поточно-го періоду	Фактично сплачені збитки попереднього періоду	Переоцінка збитків попереднього періоду	
За портфелями									
Договори страхування									
<i>Вантажі</i>		-	-						
ДМС	(27)	-	-	556	(550)	(35)	-	21	(35)
ДЦВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Інші</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
КАСКО	(521)	-	-	1 235	(1 082)	(583)	(153)	514	(590)
Майно	(53)	-	-	-	-	(71)	-	53	(71)
МВтрєвел	(40)	-	-	68	(68)	(48)	-	40	(48)
НВ	(5)	-	-	6	(5)	(5)	(1)	5	(5)
ОДПД	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОП	-	-	-	-	-	(16)	-	-	(16)
ОСЦІВ	(8 026)	-	-	10 589	(5 909)	(8 830)	(4 658)	6 054	(10 781)
Усього за договорами прямого страх.	(8 672)	-	-	12 453	(7 613)	(9 588)	(4 812)	6 687	(11 545)
Договори вхідного перестраховування									
<i>ДЦВ</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
КАСКО	-	-	-	457	(100)	-	(357)	-	-
Майно	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вхід. пере страхування	-	-	-	457	(100)	-	(357)	-	-
Усього за договорами страхування	(8 672)	-	-	12 910	(7 713)	(9 588)	(5 170)	6 687	(11 545)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ

Таблиця 7.3.1.2. Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами страхування за період 2022 року

у тисячах гривень	Балансова вартість станом на 01.01.2022	Фінансові витрати від дисконтування	Зміна резерву через інший сукупний дохід	Сплачені і збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Балансова вартість станом на 31.12.2022
					Фактично сплачені збитки по поточному у періоду	Нові нерегульовані збитки поточного періоду	Фактично сплачені збитки попереднього періоду	Переоцінка збитків попереднього періоду	
Договори страхування									
Інші	-	-	-	-	-	-	-	-	-
КАСКО	(452)	-	-	1 825	(1 731)	(458)	(94)	389	(521)
Майно	(66)	-	-	-	-	(53)	-	66	(53)
Вантажі	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ДМС	(37)	-	-	304	(292)	(21)	(18)	37	(27)
ДЦВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
МВтрелел	(55)	-	-	43	(32)	(40)	(6)	49	(40)
НВ	(3)	-	-	1	(1)	(5)	-	3	(5)
ОДПД	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Оп	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОСЦПВ	(8 054)	-	-	8 891	(3 753)	(5 370)	(5 140)	5 400	(8 026)
Усього за договорами прямого страхування	(8 668)	-	-	11 065	(5 810)	(5 946)	(5 258)	5 945	(8 672)
Договори вхідного перестраховання									
КАСКО	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Майно	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ДЦВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вхідного перестраховання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами страхування	(8 668)	-	-	11 065	(5 810)	(5 946)	(5 258)	5 945	(8 672)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ

Таблиця 7.3.1.3. Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами вихідного перестраховування за період 2023 року

у тисячах гривень	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Фінансові витрати від дисконтування	Зміна резерву через інший сукупний дохід	Сплачені збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Ризик невиконання зобов'язань перестраховика	Балансова вартість станом на 31.12.2023
					Фактично сплачені збитки по поточному періоду	Нові нерегульовані збитки поточно-го	Фактично сплачені збитки поперед-	Пере-оцінка збитків поперед-нього		
За портфелями										
Договори вихідного перестраховування										
Вантажі	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
КАСКО	-	-	-	(336)	318	71	17	-	(6)	66
Майно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ФР	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ЦВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вихідного перестраховування	-	-	-	(336)	318	71	17	-	(6)	66

Таблиця 7.3.1.3. Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами вихідного перестраховування за період 2022 року

у тисячах гривень	Балансова вартість станом на 01.01.2022	Фінансові витрати від дисконтування	Зміна резерву через інший сукупний дохід	Сплачені збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Ризик невиконання зобов'язань перестраховика	Балансова вартість станом на 31.12.2022
					Фактично сплачені збитки по поточному періоду	Нові нерегульовані збитки поточно-го	Фактично сплачені збитки поперед-	Пере-оцінка збитків поперед-нього		
За портфелями										
Договори вихідного перестраховування										
Вантажі	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
КАСКО	286	-	-	(1353)	1053	-	300	(286)	0	0
Майно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ФР	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ЦВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вихідного перестраховування	286	-	-	(1353)	1053	-	300	(286)	0	0

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ

7.3.2. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття

Таблиця 7.3.2.1. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами страхування за період 2023 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2023
Договори прямого страхування						
Вантажі	1	(1 506)	-	1 495	-	(10)
ДМС	(305)	(1 233)	134	1 088	(127)	(443)
ДЦВ	(326)	(636)	246	769	(141)	(88)
Інші	(167)	(189)	90	210	(81)	(137)
КАСКО	(813)	(5 095)	1 714	4 695	(1 581)	(1 081)
Майно	(538)	(1 893)	488	1 297	(490)	(1 136)
МВТревел	(360)	(1 376)	426	1 469	(415)	(257)
НВ	(937)	(2 245)	515	2 259	(495)	(902)
ОДПД	(11)	(187)	2	166	-	(30)
Оп	(134)	(320)	58	286	(58)	(168)
ОСЦПВ	(8 460)	(18 824)	3 655	17 556	(3 621)	(9 694)
Усього за договорами прямого страхування	(12 050)	(33 504)	7 328	31 290	(7 009)	(13 945)
Договори вхідного перестраховання						
ДЦВ	2	(4)	-	2	-	(0)
КАСКО	-	(374)	-	372	-	(2)
Майно	-	(3)	-	3	-	-
НВ	-	(1)	-	0	-	(1)
Усього за договорами вхідного перестраховання	2	(382)	-	378	-	(3)
Усього за договорами страхування	(12 048)	(33 886)	7 328	31 668	(7 009)	(13 948)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ

Таблиця 7.3.2.2. Узгодження балансової вартості компонента збитку за обтяжливими контрактами за договорами страхування за період 2023 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Фактичні (доходи) / витрати без ефекту від руху компоненти збитку	Переоцінка щодо когорг минулих періодів (“-“ в сторону зменшення)	Переоцінка щодо нових	Балансова вартість станом на 31.12.2023
				когорг	
Договори страхування					
ОСЦПВ	-	468	(468)	(8)	(8)
Усього за договорами прямого страхування	-	468	(468)	(8)	(8)

Таблиця 7.3.2.3. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами страхування за період 2022 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 01.01.2022	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2022
Договори прямого страхування						
Інші	(77)	(215)	68	136	(79)	(167)
КАСКО	(924)	(3 624)	953	3 872	(1 090)	(813)
Майно	(636)	(1 121)	262	1 217	(261)	(538)
Вантажі	(67)	(1 233)	-	1 301	-	1
ДМС	(264)	(769)	105	735	(112)	(305)
ДЦВ	(20)	(287)	(25)	85	(79)	(326)
МВтревел	(406)	(1 375)	369	1 431	(380)	(360)
НВ	(585)	(1 902)	3 444	1 579	(3 472)	(937)
ОДПД	(17)	(142)	(2)	151	-	(11)
ОІп	(208)	(261)	43	335	(43)	(134)
ОСЦПВ	(6 402)	(16 183)	(115)	14 241	-	(8 460)
Усього за договорами прямого страхування	(9 606)	(27 112)	5 102	25 083	(5 516)	(12 050)
Договори вхідного перестраховання						
КАСКО	-	(1 002)	-	1 002	-	-
Майно	-	(4)	-	4	-	-
ДЦВ	-	(3)	-	4	-	2
НВ	-	(14)	-	14	-	-
Усього за договорами вхідного перестраховання	-	(1 022)	-	1 023	-	2
Усього за договорами страхування	(9 606)	(28 134)	5 102	26 106	(5 516)	(12 048)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ

Таблиця 7.3.2.4. Узгодження балансової вартості компонента збитку за обтяжливими контрактами за договорами страхування за період 2023 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Фактичні доходи / (витрати) без ефекту від руху компоненти збитку	Переоцінка щодо когорт минулих періодів (“+“ в сторону покращення)	Переоцінка щодо нових	Балансова вартість станом на 31.12.2023
				когорт	
Договори страхування					
ОСЦПВ	(156)	(2 830)	2 986	-	-
Усього за договорами прямого страхування	(156)	(2 830)	2 986	-	-

Таблиця 7.3.2.5. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами перестраховування за період 2023 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2023
Договори вихідного перестраховування						
Вантажі	-	142	-	(137)	-	6
Іпотека	17	45	-	(40)	-	21
КАСКО	82	923	-	(806)	-	199
Майно	58	204	-	(171)	-	92
НВ	0	23	-	(21)	-	2
ФР	(0)	0	-	(0)	-	(0)
ЦВ	0	3	-	(3)	-	0
Усього за договорами вихідного перестраховування	158	1 339	-	(1 177)	-	321

Таблиця 7.3.2.6. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами перестраховування за період 2022 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2021	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2022
Договори вихідного перестраховування						
КАСКО	22	593	-	(533)	-	82
Вантажі	14	67	-	(82)	-	-
НВ	21	13	-	(33)	-	0
Іпотека	20	43	-	(46)	-	17
Майно	71	201	-	(214)	-	58
ФР	(0)	0	-	(0)	-	(0)
ЦВ	0	5	-	(5)	-	0
Усього за договорами вихідного перестраховування	148	923	-	(913)	-	158

8. Доходи та витрати за договорами страхування та перестраховання

8.1. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів страхування та перестраховання за 2023 рік

Таблиця 8.1.1. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів страхування за 2023 рік

За портфелями	Дохід за договорами страхування	Витрати на страхові послуги	Результат надання страхових послуг	Фінансові доходи/(витрати і від страхування)	Чистий результат від страхових послуг	Суми, що включені до іншого сукупного доходу
Договори прямого страхування						
Вантажі	1 495	(464)	1 031	-	1 031	-
ДМС	1 088	(1 040)	49	-	49	-
ДЦВ	769	(368)	401	-	401	-
Інші	210	(142)	68	-	68	-
КАСКО	4 695	(4 410)	285	-	285	-
Майно	1 297	(979)	318	-	318	-
МВТревел	1 469	(948)	521	-	521	-
НВ	2 259	(1 210)	1 049	-	1 049	-
ОДПД	166	(55)	111	-	111	-
ОІп	286	(168)	118	-	118	-
ОСЦПВ	17 556	(23 839)	(6 284)	-	(6 284)	-
Усього за договорами прямого страхування	31 290	(33 622)	(2 333)	-	(2 333)	-
Договори вхідного страхування						
ДЦВ	2	(1)	1	-	1	-
КАСКО	372	(574)	(202)	-	(202)	-
Майно	3	(1)	2	-	2	-
НВ	0	(0)	0	-	0	-
Усього за договорами вхідного перестраховання	378	(576)	(198)	-	(198)	-
Усього за договорами страхування	31 668	(34 198)	(2 531)	-	(2 531)	-

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ

Таблиця 8.1.2. Аналіз витрат на страхові послуги за 2023 рік в розрізі портфелів договорів страхування

За портфелями	Витрати, безпосередньо віднесені на договори страхування			Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів			Зміни за обтяжливими контрактами	Усього витрати на страхові послуги
	Комісійні витрати	Аквізиційні витрати	Адміністративні витрати	Вимоги сплачені в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи коригування ризику через нові вимоги	Вимоги виплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів	Зміни компоненти нефінансового ризику, щодо збитків минулих періодів		
Договори прямого страхування										
Вантажі	-	(161)	(303)	-	-	-	0	0	-	(464)
ДМС	(127)	(128)	(221)	(550)	(35)	-	21	0	-	(1 040)
ДЦВ	(141)	(71)	(156)	-	-	-	0	0	-	(368)
Інші	(81)	(18)	(43)	-	-	-	0	0	-	(142)
КАСКО	(1 581)	(581)	(944)	(1 082)	(583)	(153)	508	7	-	(4 410)
Майно	(490)	(210)	(261)	-	(71)	-	52	1	-	(979)
МВтрєвел	(415)	(161)	(298)	(68)	(48)	-	40	0	-	(948)
НВ	(495)	(251)	(458)	(5)	(5)	(1)	5	0	-	(1 210)
ОДПД	-	(21)	(34)	-	-	-	0	0	-	(55)
ОІп	(58)	(36)	(58)	-	(16)	-	0	0	-	(168)
ОСЦПВ	(3 621)	(2 099)	(4 767)	(5 909)	(8 830)	(4 658)	5 952	102	(8)	(23 839)
Усього за договорами прямого страхування	(7 009)	(3 737)	(7 542)	(7 613)	(9 588)	(4 812)	6 577	111	(8)	(33 622)
Договори вхідного перестрахування										
ДЦВ	-	(0)	(0)	-	-	-	0	0	-	(1)
КАСКО	-	(42)	(75)	(100)	-	(357)	0	0	-	(574)
Майно	-	(0)	(1)	-	-	-	0	0	-	(1)
НВ	-	(0)	(0)	-	-	-	0	0	-	(0)
Усього за договорами вхідного перестрахування	-	(43)	(77)	(100)	-	(357)	0	0	-	(576)
Усього за договорами страхування	(7 009)	(3 780)	(7 618)	(7 713)	(9 588)	(5 170)	6 577	111	(8)	(34 198)

Таблиця 8.1.3. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів вихідного перестрахування за 2023 рік

За портфелями	Витрати, безпосередньо віднесені на договори перестрахування			Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів			Зміна ризику невиконання зобов'язань перестраховиком	Дохід по договорам перестрахування	Усього доходи та витрати на послуги перестрахування
	Комісійні витрати	Аквізиційні витрати	Адміністративні витрати	Вимоги сплачені в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи коригування ризику через нові вимоги	Вимоги виплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів	Зміни компоненти нефінансового ризику, щодо збитків минулих періодів			
Договори вихідного перестрахування											
Вантажі	-	-	-	-	-	-	0	0	0	(137)	(137)
Іпотека	-	-	-	-	-	-	0	0	0	(40)	(40)
КАСКО	-	-	-	318	71	17	0	0	-6	(806)	(404)
Майно	-	-	-	-	-	-	0	0	0	(171)	(171)
НВ	-	-	-	-	-	-	0	0	0	(21)	(21)
ФР	-	-	-	-	-	-	0	0	0	(0)	(0)
ЦВ	-	-	-	-	-	-	0	0	0	(3)	(3)
Усього за договорами вихідного перестрахування	-	-	-	318	71	17	-	-	(6)	(1 177)	(776)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ

8.2. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів страхування та перестраховування за 2022 рік

Таблиця 8.2.1. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів страхування за 2022 рік

<i>За портфелями</i>	Дохід за договорами страхування	Витрати на страхові послуги	Результат надання страхових послуг	Фінансові доходи/витрати від страхування	Чистий результат від страхових послуг	Суми, що включені до іншого сукупного доходу
Договори прямого страхування						
Вангажі	1 301	(417)	884	-	884	-
ДМС	735	(647)	87	-	87	-
ДЦВ	85	(133)	(48)	-	(48)	-
Інші	136	(133)	3	-	3	-
КАСКО	3 872	(4 198)	(325)	-	(325)	-
Майно	1 217	(626)	591	-	591	-
МВТревел	1 431	(858)	574	-	574	-
НВ	1 579	(4 026)	(2 448)	-	(2 448)	-
ОДПД	151	(48)	104	-	104	-
ОІп	335	(141)	194	-	194	-
ОСЦПВ	14 241	(14 412)	(171)	-	(171)	-
Усього за договорами прямого страхування	25 083	(25 638)	(555)	-	(555)	-
Договори вхідного страхування						
<i>За портфелями</i>	Дохід за договорами страхування	Витрати на страхові послуги	Результат надання страхових послуг	Фінансові доходи/витрати від страхування	Чистий результат від страхових послуг	Суми, що включені до іншого сукупного доходу
Договори вхідного страхування						
ДЦВ	4	(1)	3	-	3	-
КАСКО	1 002	(322)	679	-	679	-
Майно	4	(1)	2	-	2	-
НВ	14	(5)	10	-	10	-
Усього за договорами вхідного перестраховування	1 023	(329)	694	-	694	-
Усього за договорами страхування	26 106	(25 968)	139	-	139	-

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ

Таблиця 8.2.2. Аналіз витрат на страхові послуги за 2022 рік в розрізі портфелей договорів страхування

За портфелями	Витрати, безпосередньо віднесені на договори страхування			Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів			Зміни за обтяжливими контрактами	Усього витрати на страхові послуги
	Комісійні витрати	Аквізиторські витрати	Адміністративні витрати	Вимоги сплачені в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи коригування ризику через нові вимоги	Вимоги виплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів	Зміни компоненти нефінансового ризику, щодо збитків минулих періодів		
Договори прямого страхування										
Вантажі	-	(171)	(246)	-	-	-	0	0	-	(417)
ДМС	(112)	(102)	(139)	(292)	(21)	(18)	37	0	-	(647)
ДЦВ	(79)	(38)	(16)	-	-	-	0	0	-	(133)
Інші	(79)	(28)	(26)	-	-	-	0	0	-	(133)
КАСКО	(1 090)	(480)	(733)	(1 731)	(458)	(94)	384	5	-	(4 198)
Майно	(261)	(148)	(231)	-	(53)	-	65	1	-	(626)
МВтрєвел	(380)	(177)	(271)	(32)	(40)	(6)	48	0	-	(858)
НВ	(3 472)	(252)	(299)	(1)	(5)	-	3	0	-	(4 026)
ОДПД	-	(19)	(29)	-	-	-	0	0	-	(48)
ОІп	(43)	(35)	(63)	-	-	-	0	0	-	(141)
ОСЦПВ	-	(2 147)	(3 558)	(3 753)	(5 370)	(5 140)	5 311	89	156	(14 412)
Усього за договорами прямого страхування	(5 516)	(3 597)	(5 611)	(5 810)	(5 946)	(5 258)	5 848	97	156	(25 638)
Договори вхідного перестрахування										
ДЦВ	-	(1)	(1)	-	-	-	0	0	-	(1)
КАСКО	-	(133)	(190)	-	-	-	0	0	-	(322)
Майно	-	(0)	(1)	-	-	-	0	0	-	(1)
НВ	-	(2)	(3)	-	-	-	0	0	-	(5)
Усього за договорами вхідного перестрахування	-	(136)	(194)	-	-	-	-	-	-	(329)
Усього за договорами страхування	(5 516)	(3 733)	(5 805)	(5 810)	(5 946)	(5 258)	5 848	97	156	(25 968)

Таблиця 8.2.3. Доходи та витрати в розрізі портфелей договорів вихідного перестрахування за 2022 рік

За портфелями	Витрати, безпосередньо віднесені на договори перестрахування			Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів			Дохід по договорам перестрахування	Усього доходи та витрати на послуги перестрахування
	Комісійні витрати	Аквізиторські витрати	Адміністративні витрати	Вимоги сплачені в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи коригування ризику через нові вимоги	Вимоги виплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів	Зміни компоненти нефінансового ризику, щодо збитків минулих періодів		
Договори вихідного перестрахування										
Вантажі	-	-	-	-	-	-	-	-	81,52	81,52
Іпотека	-	-	-	-	-	-	-	-	46,48	46,48
КАСКО	-	-	-	1 052,56	-	300,14	282,00	4,06	532,98	533,65
Майно	-	-	-	-	-	-	-	-	213,60	213,60
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-	33,48	33,48
ФР	-	-	-	-	-	-	-	-	0,05	0,05
ЦВ	-	-	-	-	-	-	-	-	4,93	4,93
Усього за договорами вихідного перестрахування	-	-	-	1 053	-	300	(282)	(4)	(913)	154

Примітка 9. Аналіз доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності

	СТАТТІ	2023	2022
1.	Дохід за страховими контрактами	31668	26106
2.	Витрати за страховими контрактами		
	Всього, в тому числі:	(34199)	25967
2.1	Понесені прямі витрати, з них:	(18408)	(15054)
	Комісійні витрати	(7009)	(5516)
	Аквізиційні витрати	(3780)	(3733)
	Адміністративні витрати	(7619)	(5805)
2.2.	Понесені збитки за період, з них:	(17301)	(11756)
	фактичні збитки, нараховані за період (поточний період)	(7713)	(5810)
	коливання резерву збитків, включаючи коригування на нефінансовий ризик, відносно збитків поточного періоду	(9588)	(5946)
2.3.	Зміни в збитках, які відносяться до минулих періодів, вт. числі:	1518	687
	фактичні збитки, нараховані за період (минулий період)	(5170)	(5258)
	коливання резерву збитків відносно збитків минулих періодів	6577	5848
	коливання коригування на нефінансовий ризик відносно збитків минулих періодів	111	97
2.4	Зміни за обтяжливими контрактами	(8)	156
3.	Фінансовий результат від страхової	(2531)	139
4.	Дохід від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховиком	401	1067
5.	Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховикові	(1177)	(913)
6.	<i>Фінансовий результат від перестраховування</i>	(776)	154
7.	Фінансовий результат від страхування	(3307)	293
8.	Доходи від інвестиційної діяльності	18379	3038
9.	Витрати інвестиційної діяльності	(14637)	(285)
10.	Чистий інвестиційний дохід	3742	2753
11.	Інші операційні доходи	257	598
12.	Інші операційні витрати не віднесені до МСФЗ 17	(1427)	(1651)
13.	Прибуток (збиток) до оподаткування	(735)	1993
14.	Витрати/дохід з податку на прибуток	23	100
15.	Чистий прибуток (збиток)	(758)	1893

Витрати з податку на прибуток

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

– об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України; Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці.

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

Податком на дохід за договорами страхування включено до понесених прямих витрат за страховими контрактами, розділу: адміністративні витрати.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ

Протягом 2023 року ставка податку на доходи страховика становила 3% від суми доходів, отриманих (нарахованих) у вигляді страхових премій за договорами страхування та співстрахування та 18% від суми загального оподаткованого доходу.

Витрати з податку на прибуток	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Поточний податку на прибуток, в тому числі:	1027	914
Податком на дохід за договорами страхування	1004	814
Податок на прибуток	23	100

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

Розрахунок показників прибутковості акцій.

Показники (статті для розрахунку)	2023	2022
Чистий фінансовий результат:		
Прибуток тис.грн.		1893
збиток	758	
Середньорічна кількість простих акцій	600 000 000	475 000 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	600 000 000	475 000 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (гривні)	-0,0015	0,0037
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	-0,00126	0,00398
Дивіденди на одну просту акцію	--	--

Дивіденди акціонерам в 2023 році Товариство не нараховувало та не виплачувало.

10. Управління ризиками

Товариство, як страхова компанія виділяє два види ризиків: ті, які надходять від страхувальників, і ті, що обумовлені її діяльністю. Ризик страхувальника - невизначена можливість появи збитків (втрат, пошкоджень та знищення), вимірююмого в грошовому виразі. Ризик страховика - невизначена можливість недостатності коштів страхової компанії для виконання своїх фінансових зобов'язань.

Діяльність Товариства пов'язана з певними ризиками оскільки здійснюється в нестабільному ринковому середовищі.

До таких ризиків віднесено:

- ринковий ризик, включаючи ризик ліквідності;
- страховий ризик, що включає ризики пов'язані з ціноутворенням та ризики пов'язані з формуванням страхових резервів;
- кредитний ризик (кредитні ризики пов'язаний з активами та кредитні ризики пов'язані із зобов'язаннями);
- операційні ризики;
- стратегічні ризики;
- інші ризики.

Товариство здійснює управління ризиками керуючись корпоративними принципами та внутрішньою політикою щодо управління ризиками.

10.1. Ринковий ризик - це ризик виникнення фінансового збитку, що може виникнути внаслідок несприятливих змін ринкових параметрів. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик, інший ціновий ризик.

Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції інших господарських суб'єктів, облігації та інші фінансові інструменти. Керівництво Товариства здійснює регулярну оцінку справедливої вартості портфелю фінансових інвестицій та аналіз на визнання їх активами на кожну звітну дату.

Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструменту внаслідок коливань валютних курсів. Товариство проводить операції виключно в національній валюті України, отже не піддається впливу суттєвого валютного ризику.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок зміни ринкових цін, окрім тих, що виникають внаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ**

вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком. За інвестиційними активами, оціненими за 3-тій рівнем ієрархії, аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п.27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Відсоткові ставки можуть змінюватись, що впливатиме на доходи Товариства, грошові потоки, справедливу вартість чистих активів.

Товариство контролює частку активів, розміщених у депозитах у національній валюті, здійснює постійний моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи Товариства, які наражаються на відсоткові ризики:

Активи вразливі до відсоткового ризику	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2023
Банківські депозити, тис. грн..	19932	14364
Частка в активах товариства %	16,78	13,70

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

Товариство визнає, що обґрунтовано можливі є коливання ринкових ставок на $\pm 4\%$. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Відсоткові ризики Товариства

Тип активу	Вартість, тис.грн..	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки, тис. грн.	
Станом на 31.12.2023 року				
Можливі коливання ринкових ставок			+4% пункти	-4% пункти
Банківські депозити	19932	14,5%	+797	-797
Разом	19932		+797	-797
Станом на 31.12.2022 року				
Можливі коливання ринкових ставок			+4% пункти	-4% пункти
Банківські депозити	14364	16,5%	+575	-575
Разом	14364		+575	-575

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство щодня стикається з вимогами про оплату від постачальників товарів, робіт, послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів – доходів від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань.

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

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

Інформація щодо зобов'язань Товариства в розрізі строків погашення

	до 1 місяця	від 1 місяця до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
станом на 31.12.2023 року						
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	80	-	-	-	80
Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	34	1027	-	-	-	1061

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ

Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	41	-	-	-	-	41
Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	150	-	-	-	-	150
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	-	124	-	-	-	124
Поточні забезпечення			427	-	-	427
Інші поточні зобов'язання			763	-	-	763
Разом станом на 31.12.2023р.	225	1231	1190	-	-	2646
станом на 31.12.2022 р						
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	125	-	-	-	125
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	37	914				951
Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	27	-	-	-	-	27
Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	104	-	-	-	-	104
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	-	748	-	-	-	748
Поточні забезпечення	-	-	353	-	-	353
Інші поточні зобов'язання	-	-	334	-	-	334
Разом станом на 31.12.2022р.	168	1787	687	-	-	2642

Керівництво щомісяця розглядає прогнози потоків Товариства. Управління потребами ліквідності здійснюється за допомогою як короткострокових так і довгострокових прогнозів.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Товариства.

10.2. Страхувальний ризик

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

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

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель в цілому.

Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність). Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, 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.

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.

10.3. Кредитний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок зниження рівня платоспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора), що може в результаті призвести до неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Товариство виділяє кредитні ризики, що пов'язані з активами, та кредитні ризики, що пов'язані із зобов'язаннями.

Кредитні ризики, пов'язані із зобов'язаннями, включають в себе наступні ризики:

- ризик неплатоспроможності перестраховика, що може призвести до невиконання перестраховиком зобов'язань по діючим договорам перестрахування.

Товариство здійснює управління таким ризиком шляхом ретельного відбору потенційного перестраховика у відповідності до вимог регулятивного органу, рівня платоспроможності та корпоративних правил що встановлені в Товаристві.

- ризик неплатоспроможності агента, що може призвести до неотримання/ недоотримання страхових премій страхувальників, що були перераховані на рахунки агента відповідно до укладених договорів страхування, по яких страховик несе відповідальність, але не перераховані на рахунок страховика;

Товариство здійснює управління таким ризиком неплатоспроможності агента шляхом проведення регулярного моніторингу рівня платоспроможності агентів та сум, що знаходяться під ризиком. На основі отриманих даних приймається рішення в рамках компетенції відповідальних осіб відповідно до корпоративних правил, що діють в Товаристві.

Оцінювання кредитного ризику для управління ризиками – це складний процес, який потребує використання моделей, оскільки ризик змінюється залежно від ринкових умов, очікуваних грошових потоків і з плином часу. Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами. Значна концентрація кредитного ризику обмежується розміщенням грошових коштів та їх еквівалентів і депозитів у банках, які характеризуються незначним кредитним ризиком, та інвестиціями у державні боргові цінні папери.

Система класифікації кредитного ризику.

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

Кредитні рейтинги порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою, яка затверджена постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26 квітня 2007 року, що зазначена нижче:

Рейтинг позичальника інвестиційного рівня

uaAAA	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризуються найвищою кредитоспроможністю у порівнянні до інших українських позичальників або боргових інструментів
uaAA	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризуються дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами
uaA	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaBBB	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов

Рейтинг позичальника спекулятивного рівня

uaBB	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBB характеризуються кредитоспроможністю, нижче за достатню порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaB	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaB характеризуються низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ

uaССС	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaССС характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Потенційна вірогідність дефолту
uaСС	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaСС характеризуються високою вірогідністю дефолту
uaС	Очікується дефолт за борговими зобов'язаннями позичальника
uaD	Дефолт. Виплати відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями позичальника припинені без досягнення згоди кредиторів щодо реструктуризації заборгованості до настання строку платежу

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

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить: встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах; диверсифікацію структури активів; аналіз платоспроможності контрагентів; здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками: ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів; ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом; ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою; ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

	станом на 31.12.2023			
	AAA	uaAA	Кредитний рейтинг не визначений	Всього, тис. грн
Поточні фінансові інвестиції	-	-	34347	34347
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	51	51
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	-	337	337
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	5365	5365
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	24152	-	24152

Щодо депозитів.

Товариство розміщає свої кошти тільки у тих банківських установах, яким присвоєно кредитний рейтинг uaAA. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковим (до 1 року), очікуваний кредитний збиток Товариства визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0». Кредитний ризик визначений як дуже низький, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0 %.

Щодо ОВДП

В наявності Товариства є облігації внутрішньої державної позики. Ці ОВДП мають характеристику середньострокових відсоткових в національній валюті. Очікуваний кредитний збиток Товариства визнаний при оцінці цього фінансового активу становить 0.

Активи вразливі до кредитного ризику	станом на 31.12.2023 тис.грн.		станом на 31.12.2022 тис. грн.	
ОВДП UA4000225908				950
ОВДП UA4000222152		1000		
Частка в активах товариства %		0,84		0,91

ОВДП характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Їх можна продати в будь який час за ринковою вартістю.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій Товариство розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

10.4. Операційний ризик - це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок неадекватного внутрішнього процесу чи збою у виконанні внутрішнього процесу або зовнішніх чинників випадкового чи навмисного характеру. Контроль над операційним ризиком здійснюється шляхом повсякчасної перевірки існуючих процесів на адекватність та відповідність корпоративним правилам та нормам. Для виявлення процесів, неадекватне виконання яких може призвести до фінансового збитку, Товариство впроваджує систему контролю та обліку інцидентів

операційного ризику. У разі виникнення інциденту операційного ризику в максимально короткий термін мають бути прийняті наступні заходи:

- такий інцидент має бути задокументовано,
- його фінансовий вплив має бути визначено та оцінено,
- процес, що призвів до його виникнення має бути ідентифіковано,
- складається план з внесенням необхідних негайних змін та превентивних заходів.

Відповідальність за виявлення та своєчасне подання інцидентів операційного ризику покладена на кожного працівника.

10.5. Стратегічний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок коливань об'ємів доходності, витрат у зв'язку із зовнішніми чинниками, невідповідним впровадженням стратегії управління ризиками. Стратегічний ризик пов'язаний із зовнішнім бізнес-середовищем.

10.6. Інші ризики

До не фінансових ризиків відносить ризик репутації страховика, юридичний ризик порушення або недотримання вимог нормативно-правових актів, законодавства, угод, стратегічний ризик неправильних управлінських рішень, операційно-технічний ризик. Процес управління такими ризиками зводиться до їх мінімізації.

10.7. Аналіз ризику ліквідності за страховою діяльністю станом:

10.7.1. Аналіз середніх строків тривалості в розрізі активів та зобов'язань наведено нижче:

Станом на 31.12.2023

у тисячах гривень	Строк до погашення, роки					Усього
	1	2	3	4	5 і більше	
<i>Компоненти балансової вартості</i>						
Договори страхування	-	-	-	-	-	-
Активи	-	-	-	-	-	-
Активи на залишок покриття	16	-	-	-	-	16
Зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання на залишок покриття	(13 909)	(48)	(14)	-	-	(13 971)
Зобов'язання за вимогами	(10 726)	(581)	(192)	(46)	-	(11 545)
Договори перестраховування	-	-	-	-	-	-
Активи	-	-	-	-	-	-
Активи на залишок покриття	321	-	-	-	-	321
Активи за вимогами	65	1	-	-	-	66
Зобов'язання						
Зобов'язання на залишок покриття	(0)	-	-	-	-	(0)
Зобов'язання за вимогами	-	-	-	-	-	-

Середній строк до погашення станом на 31.12.2023

Договори	Середній строк до погашення, місяцях
Договори страхування	6
Договори перестраховування	5

10.7.2. Аналіз ринкового та страхового ризику за страховою діяльністю

Аналіз ринкового та страхового ризику за зобов'язаннями за вимогами по договорам страхування

Станом на 31.12.2023

у тисячах гривень	Значення, тис. грн.	Вплив на власний капітал, тис. грн.	Вплив на власний капітал, %
Сценарій			
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	(11 545)	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(11 545)	-	0,0%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(11 545)	-	0,0%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	(11 545)	-	0,0%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	(11 827)	(281)	2,4%

Станом на 31.12.2022

у тисячах гривень	Значення, тис. грн.	Вплив на власний капітал, тис. грн.	Вплив на власний капітал, %
Сценарій			
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	(8 672)	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(8 672)	-	0,00%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(8 672)	-	0,00%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	(8 672)	-	0,00%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	(8 852)	(180)	2,08%

10.7.3. Аналіз ринкового ризику за зобов'язаннями за вимогами по договорам перестраховання

Станом на 31.12.2023

у тисячах гривень	Значення, тис. грн.	Вплив на власний капітал, тис. грн.	Вплив на власний капітал, %
Сценарій			
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	65,55	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	65,55	-	0,0%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	65,55	-	0,0%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	65,55	-	0,0%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	68,84	3,28	5,0%

11. Управління капіталом.

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регуляторних органів в області страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і її здатності продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Політика Товариства передбачає підтримку стабільного рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, власників полісів та інших учасників на 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;
- забезпечення адекватного доходу, визначаючи ціни страхування пропорційно рівню ризику.

Товариство повинне виконувати вимоги щодо платоспроможності страхових компаній, які є чинними в Україні. Товариство проводить 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 розрахованим 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.

Станом на 31.12.2023 року Компанія виконує вимоги Постанови НБУ від 24.12.2021 № 153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» в частині перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

Фактичний запас платоспроможності станом на 31.12.2023р. становить 90782 тис.грн., нормативний запас платоспроможності станом на 31.12.2023 р. становить 5968,1 тис.грн., перевищення складає 84813,9 тис. грн.

Компанія станом на 31.12.2023 року виконує вимоги Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018р. № 850.

Станом на 31.12.2023 року Компанія виконує норматив достатності капіталу та платоспроможності., Компанією

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО – АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ**

дотриманий норматив ризиковості операцій та норматив якості активів.

Станом на 31.12.2022 року Компанія не має невиконаних приписів НБУ щодо порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг.

Протягом звітного періоду Товариство не змінювало свій підхід до управління капіталом.

12. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства та їхні близькі родичі.

Пов'язаними сторонами, з якими Товариство здійснювало операції є особи, які мають істотну участь в Товаристві, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю в Товаристві, управлінський персонал.

Операції з пов'язаними особами наведені в наступній таблиці :

	2023 рік		2022 рік	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього по компанії	Операції з пов'язаними сторонами	Всього по компанії
1	2	3	4	5
Реалізація послуг страхування	3682	30513	3063,4	25202
Дохід від орендних операцій	42	42		
Реалізація фінансових інвестицій	14311	15244	-	-
Придбання фінансових інвестицій	29019	36032	3755	3755
Придбання товарів	48,7	613	87,7	670,0
Придбання послуг (депозитарні послуги)	26	60,3		
Фінансові витрати	60	60	59	59
Стан розрахунків (заборгованості) з пов'язаними сторонами:				
	станом на 31.12.2023		станом на 31.12.2022	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього по компанії	Операції з пов'язаними сторонами	Всього по компанії
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за реалізовані цінні папери	3685,6	3685,6	13382	13382
Дебіторська заборгованість за перерахованими авансами	1644,8	1644,8	7152	7152
Кредиторська заборгованість разом, (ряд.Ф.1 1615,1650,1690), в тому числі	515,0	1481	188,0	1936
за отриманими авансами(за дог.страхування)	193,2			
за договором позики	321,8	321,8	188,0	188,0

13. Виплати провідному управлінському персоналу

До провідного управлінського персоналу Компанії відносяться:

- голова Правління;
- заступник голови Правління;
- голова Наглядової ради;
- члени Наглядової ради

Компанія здійснила наступні виплати (нарахування) провідному управлінському персоналу:

	2023	2022
Винагорода провідному персоналу	771	706
Єдиний соціальний внесок з винагороди	169	155
Усього	940	861

14. Розкриття іншої інформації

14.1. Умовні зобов'язання.

14.1.1. Судові позови

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів.

Станом на 31.12.2023 р. заявлені позовні вимоги, де ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» є відповідачем становлять 693,0 тис. грн., позовні вимоги, де Товариство є позивачем, становлять 395,0 тис. грн. Рішення за зазначеними позовними вимогами може бути прийняте в 2024 р. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Компанії, тому в цій фінансовій звітності не створено забезпечень.

15. Нові стандарти та зміни, що вступили в дію з 01 січня 2023 року

З 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти прийнятий на заміну МСФЗ 4. МСФЗ 17 спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів, встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами.

Запровадження МСФЗ 17 має суттєвий вплив на облікову політику, облікові оцінки та показники фінансової звітності Товариства. Інформація про суттєві зміни розкрита в Примітці 3.

Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

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

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” спрямовані на допомогу суб’єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз’яснення, яким чином суб’єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці.

Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв’язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб’єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети. Суб’єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.

Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Ці зміни містять додаткові вимоги щодо розкриття інформації про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв’язку з неможливістю його оцінки, суб’єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

Зміни до МСБО 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як суб’єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов’язання, пов’язанні з виведенням з експлуатації. Ці зміни не мають впливу на облік на обліковий або оподатковуваний прибуток Товариства.

Зазначена зміна не має впливу облік та звітність Компанії.

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

Зазначена зміна не має впливу облік та звітність Компанії.

16. Події після дати Балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають корегування фінансової звітності за 2023 рік); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають корегування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття).

За фінансовий період 2023 року, станом на дату затвердження звітності 14.03.2024 року не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2023 рік.

Між датою складання та затвердження проміжної фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

№ з/п	Перелік подій, що могли відбутися після звітної дати	Відомості про наявність події після 31.12.2023
1	Визнання дебіторів Товариства банкрутом	відсутні
2	Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	відсутні
3	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію Товариства	відсутні
4	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха або відчуження урядом	відсутні
5	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	відсутні
6	Чи планує Товариство продовжувати роботу на безперервній основі	так
7	Чи передбачаються будь-які незвичайні облікові корегування	відсутні
8	Інші важливі події	відсутні

Для зменшення ризику щодо впливу подій на фінансову діяльність Товариства, пов'язаних з широкомасштабним військовим вторгненням росії в Україну, яке має суттєвий негативний вплив на українську економіку, Товариство вживає належні заходи на підтримку стабільності та безперервності його діяльності. Зазначені вище події, не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують корегування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Регуляторні зміни. Після звітної дати, починаючи з 01 січня 2024 року набули чинності низка нормативних документів, що матимуть суттєвий вплив на діяльність страхового сектору економіки в цілому, і на Товариство безпосередньо, головним з них є Закон України «Про страхування» від 18.11.2021 року №1909-IX. Також органом нагляду прийнято інші спеціальні акти з питань регулювання страхового ринку.

У строк до 30 червня 2024 року Товариство має привести свою діяльність у відповідність до нового Закону України «Про страхування» та прийнятих нових нормативно-правових актів регулятора.

17. Кредити та позики

Після балансової дати Товариство не залучало кошти ні для фінансування діяльності міжнародних фінансових інституцій, ні у формі довгострокових іноземних банківських кредитів.

18. Припинена діяльність.

ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» повідомляє, що жодного компонента фінансової звітності, що відповідає критеріям припиненої діяльності, немає.

19. Безперервність діяльності.

З огляду на ситуацію, розкрити в Примітці 2.6 керівництво ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з специфіки активів, керівництво Компанії оцінює можливі втрати, як нижчі ніж в середньому по галузі та такими, що не вплинуть на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Козакевич Р.В.

Клименко І.М.