

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів. Згідно з чинним законодавством строк позовної давності для списання безнадійної заборгованості становить 1095 днів. У разі недостатності суми нарахованого резерву сумнівних боргів безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші витрати операційної діяльності. Сума відшкодування раніше списаної безнадійної дебіторської заборгованості включається до складу інших операційних доходів.

За перерахованими авансами та не отриманими товарами (роботами, послугами) резерв сумнівних боргів не формується.

Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву сумнівних боргів не передбачено, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших витрат операційної діяльності.

При ліквідації банківських ліцензій на суму коштів на поточних рахунках та суму депозитних вкладів у таких банках створюється резерв сумнівних боргів в розмірі таких коштів, з можливістю визнати заборгованість по грошовим коштам, що знаходяться на поточних рахунках та депозитних вкладах в банках, які проходять процедуру ліквідації, безнадійною та списати за рахунок створеного резерву, якщо ліквідатор не задовольнить вимоги Товариства.

Облікові політики щодо податку на прибуток

Товариство нараховує податок на дохід згідно підпункту 136.2.1 пункту 136.2 статті 136 ПКУ в розмірі 3 відсотків за договорами страхування від об'єкта оподаткування, що визначається у підпункті 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 ПКУ.

Також нараховує податок на прибуток за ставкою визначеною відповідно до пункту 136.1 статті 136 ПКУ, від бази оподаткування, без застосування коригувань на різниці, які виникають відповідно до положень Розділу III. Податок на прибуток підприємств ПКУ.

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.

Облікові політики щодо інших забезпечень та зобов'язань

Забезпечення.

Товариство створює резерв витрат на оплату щорічних (основних) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньомісячного заробітку на момент проведення такого розрахунку. У разі необхідності робляться коригуючі проводки в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

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.

Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю включає зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань, за розрахунками з перестраховиками, аванси, отримані за договорами страхування, заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів, забезпечення на оплату нагороджень страхових агентів.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками визнаються на дату початку відповідальності перестраховика за окремим об'єктом перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

Аванси, отримані за договорами страхування – це суми премії, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання зі страхування до початку строку відповідальності по договору страхування.

Заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається в момент з дати підписання актів наданих послуг із агентської винагороди. Заборгованість з агентської винагороди оцінюється відповідно до внесених страхових платежів за договорами, укладеними за посередництвом Повірених, відповідно до умов, зазначених в Договорі дорученні з Повіреним.

Облікові політики щодо власного капіталу

Зареєстрований (найовий) капітал. Статутний капітал Товариства сформовано за рахунок оплати акціонерами (засновниками) повної номінальної вартості акцій грошовими коштами. Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті. Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням Загальних зборів акціонерів у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Резервний капітал. Резервний капітал формується у розмірі 5% від суми чистого прибутку Товариства за рік.

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

Облікові політики щодо страхової діяльності Товариства

Дохід від надання страхових послуг.

Бухгалтерський облік доходів від операцій, пов'язаних з укладанням договорів страхування (перестраховання), базується на принципах нарахування та відповідності.

Дохід Товариства у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності за звітний період – це зароблені страхові премії. Зароблені страхові премії визначаються збільшенням суми надходжень страхових платежів за звітний період на суму незароблених страхових премій на початок звітного періоду, зменшенням отриманого результату на суму незароблених страхових премій на кінець звітного періоду та страхових премій, переданих у перестраховання у звітному періоді. Незароблені страхові премії – частки сум надходжень страхових премій, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання) визнаються доходами з дати виникнення відповідальності відповідно до договору страхування (перестраховання).

Договір страхування може бути розірваний на вимогу страхувальника або Товариства, якщо це передбачено договором страхування, а також за згодою сторін. У разі дострокового припинення дії договору страхування Товариство повертає страхувальнику сплачені страхові премії за період, що залишився до закінчення дії договору страхування, з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових відшкодувань, що були здійснені за цим договором, якщо інше не передбачено договором страхування. Сума витрат на ведення справи є доходом від страхової діяльності (від надання страхової послуги), так як витрати на ведення страхової справи є складовою частиною страхового тарифу, який застосовується при укладенні договору страхування, і відповідно, частиною страхового платежу, який розраховується на підставі страхового тарифу.

Операції зі страхування.

Договір страхування - це письмова угода між страхувальником і страховиком, згідно з якою страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату страхувальнику або іншій особі, визначеній у договорі страхування страхувальником, на користь якої укладено договір страхування (подати допомогу, виконати послугу тощо), а страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені строки та виконувати інші умови договору.

Страховий захист (відповідальність страховика) - обов'язок Страховика здійснювати виплати страхового відшкодування при настанні страхового випадку відповідно до умов договору страхування.

Зароблені страхові премії.

Після укладення договору страхування страхові премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту (відповідальності страховика/початку дії договору страхування – в залежності від умов договору страхування) та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за договором страхування.

Резерв незароблених премій.

Резерв незароблених премій являє собою частину частки отриманих премій згідно з чинним законодавством, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за договорами страхування, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-часовій основі.

Страхові виплати.

Страхові виплати у звіті про фінансові результати включають суми відшкодувань, що були нараховані відповідно до прийнятих рішень про виплату відшкодування пред'явникам вимог.

Резерв на покриття збитків.

Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв заявлених, але неврегульованих збитків і резерв збитків ще не заявлених. В обидва вищевказаних резерви включаються витрати на врегулювання. Перший резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Товариством в ході настання страхових випадків. Резерв збитків незаявлених актуарно розраховується за напрямками діяльності та включає допущення, які ґрунтуються на статистиці фактичних виплат і витрат на врегулювання в попередніх роках.

Перестраховання.

У ході нормальної діяльності Товариство передає ризики в перестраховання. Політикою Товариства передбачено перестраховання всіх значних ризиків. Договори страхування, передані в перестраховання, не звільняють Товариство від її зобов'язань перед страхувальниками (вигодо набувачами) за укладеними договорами страхування. Активи перестраховання включають суми до отримання від перестрахових компаній по виплачених відшкодуваннях. Кредиторська заборгованість по перестрахованню являє собою зобов'язання Товариства передати перестраховикам премії з перестраховання.

Визнання та методи оцінки витрат.

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу підприємства (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості між відповідними звітними періодами.

Витрати, щодо яких на момент складання фінансової звітності не отримано первинних документів від контрагентів та немає впевненості у фактичному здійсненні господарської операції, визнаються витратами того звітного періоду, в якому первинні документи отримано, якщо сума понесених витрат суттєво не впливає на фінансову звітність попередніх звітних періодів. Якщо на момент складання фінансової звітності не отримано від контрагента своєчасно первинний документ або отримано копію первинного документа але є впевненість у фактичному здійсненні господарської операції, Товариство має право показати операцію у бухгалтерському обліку на підставі внутрішнього первинного документа (бухгалтерської довідки), складеної працівником, відповідальним за облік ТМЦ, робіт і послуг.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- попередня (авансова) оплата запасів, робіт, послуг;
- погашення одержаних позик;
- витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до законодавства України;
- балансова вартість валюти.

До витрат за страховими послугами включаються :

- страхова виплата (страхове відшкодування) - грошова сума, яка виплачується страховиком відповідно до умов договору майнового страхування, особистого страхування та страхуванні відповідальності при настанні страхового випадку у межах страхової суми. Страхова виплата (виплата страхового відшкодування) здійснюється згідно з договором страхування на підставі заяви страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами договору страхування – вигодо набувача) та страхового акта. Розмір страхової виплати (страхового відшкодування) визначається в страховому акті.
- послуги асистансу – комплекс асистанських послуг, що включає в себе надання виконавцем клієнтам Компанії інформаційної (організаційної) підтримки та/або консультування клієнтів Компанії.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, поділяються на:

- адміністративні витрати;
- витрати на збут;
- інші витрати операційної діяльності.

Пов'язані особи.

У відповідності до ознак пов'язаних осіб, які наводяться в МСФЗ 24, пов'язаними особами у Товаристві протягом 1 кварталу 2023 року були акціонери та посадові особи Товариства.

Події які виникли після звітної дати.

Керівництво Товариства визначає порядок, дату підписання фінансової звітності і перелік уповноважених осіб, які можуть підписувати звітність. При складанні фінансової звітності компанія враховує події, які виникли після звітної дати, і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ 10.

Форми фінансової звітності.

Товариство визначає форми надання фінансової звітності у відповідності до рекомендацій МСФЗ 1. Баланс складається методом поділу активів і зобов'язань на поточні і довгострокові. Звіт про фінансові результати складається методом поділу витрат за функціональною ознакою. Звіт про зміни у власному капіталі надається в розгорнутому форматі. Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7. Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності до вимог, викладених у всіх МСБО.

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

Дана фінансова звітність Товариства станом на 30 червня 2023 року була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затвердженими Міністерством Фінансів України станом на 31 грудня 2018 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Функціональна валюта

Фінансову звітність було підготовлено в основній валюті середовища, у якому АТ (приватне) «СК «РІДНА» проводить свою операційну діяльність, а саме, у національній валюті України – українській гривні. Складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, період з «01» січня 2023 року по «30» червня 2023 року.

3. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) протягом першого півріччя 2023 року коригувань та змін не вносилось.

Відомості викладені у розрізі поточних та не поточних (довгострокових) активів та зобов'язань.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за справедливою собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні та не поточні відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Активи та зобов'язання подано у порядку їхньої ліквідності.

3.1 Необоротні активи

Всі інші активи, крім оборотних, визнані необоротними.

Основні засоби та нематеріальні активи:

Щодо усіх груп та видів основних засобів Товариство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Основні засоби оприбутковуються на баланс за собівартістю придбання, що включає витрати на транспортування, та інші безпосередньо пов'язані витрати, з подальшим визнанням **справедливої вартості таких** основних засобів.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єктів основних засобів витрати на технічне обслуговування та поточні ремонти. Такі витрати визнаються витратами поточного періоду й розподіляються на собівартість продукції. Первісна оцінка основних засобів відповідає вимогам МСФЗ 16 «Основні засоби».

Балансова вартість по видам основних засобів визначена як різниця між їх справедливою вартістю та нарахованою амортизацією і наведена у таблиці в (тис. грн.):

Порівняльна таблиця

Основні засоби за видами	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
Земельні ділянки			
Первісна вартість	21774,0	17674,0	17674,0
Знос	0	0	0
Остаточна вартість на дату балансу	21774,0	17674,0	17674,0
Будинки та споруди			
Первісна вартість	1606,0	219,0	219,0
Знос /ліквідовано/	1707,0	0,0	0,0
Дооцінка	0,0	0,0	14018,0
Введено в експлуатацію	1835,0	0,0	326,0
Остаточна вартість на дату балансу	1734,0	219,0	14563,0

АТ (приватне) «СК «РІДНА»
Примітки до фінансової звітності – 30 червня 2023 року

Машини та обладнання, інші НМА			
Первісна вартість	461,0	449,0	516,0
Введено в експлуатацію	1835,0	67,0	45,0
Знос	304,0	352,0	386,0
Остаточна вартість на дату балансу	157,0	164,0	175,0
НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ			
Первісна вартість	98,0	98,0	98,0
Введено в експлуатацію (товар. знак)	12,0	0,0	0,0
Знос	1,0	2,0	3,0
Остаточна вартість на дату балансу	97,0	96,0	95,0
Незавершені капітальні інвестиції	287,0	287,0	287,0
ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ			
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	7252,0	1053,0	1053,0
знос інвестиційної нерухомості	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції	0	0	0
Інші фінансові інвестиції	0	0	0
Довгострокова деб. заборгованість	0	0	0
ВСЬОГО:	31301,0	19493,0	33847,0

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в порівняльній таблиці належать Товариству на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією, або вилученням з експлуатації для продажу. Товариство не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

- У 2018 році на виконання Постанови про передачу майна стягувачу у рахунок погашення боргу (ВП № 53286723) передано у власність стягувача АТ (приватне) «СК «РІДНА» наступне майно - ¼ частки об'єкта нерухомості (квартири, загальною площею 61,10 кв.м.), що розташована за адресою: м. Київ бульвар Шамо Ігоря, будинок 3, квартира 12 у Дніпровському районі.

У відповідності до ст. 61 Закону України «Про виконавче провадження» стягувачу АТ (приватне) «СК «РІДНА» передано не реалізоване на торгах наступне майно: ¼ частки об'єкта нерухомості (квартири, загальною площею 61,10 кв.м.), що розташована за адресою: м. Київ бульвар Шамо Ігоря, будинок 3, квартира 12 у Дніпровському районі, за ціною 212 559,10 грн. (у тому числі 78 181,00 грн. борг згідно виконавчого документа № 755/11812/16 від 11.01.2017р. Дніпровським районним судом м. Києва, кошти у розмірі 134 418,10 грн. що складають різницю між вартістю майна за ціною третіх електронних торгів і боргу згідно виконавчого документа № 755/11812/16 від 11.01.2017р. Дніпровським районним судом м. Києва, яка надійшла на депозитний рахунок Відділу стягувача у повному обсязі 30.01.2018р.

Товариством було замовлено роботи щодо незалежної оцінки інвестиційної нерухомості, що обліковуються на балансі станом на 30 червня 2023р.

Мета оцінки: визначення справедливої (ринкової) вартості для відображення результатів оцінки в бухгалтерського обліку. Згідно Звіту з незалежної оцінки майна, оціночна (ринкова) вартість об'єкта оцінки складає (без урахування ПДВ): 2 121 942,00 грн. (вісімсот сімдесят шість тисяч сімсот гривень).

Справедлива (ринкова) вартість ¼ частки об'єкта оцінки складає (без урахування ПДВ): 530 486,00 грн.

На дату складання звітності, даний об'єкт не експлуатується. Амортизація не нараховується.

АТ (приватне) «СК «РІДНА»
Примітки до фінансової звітності – 30 червня 2023 року

• АТ (приватне) «СК «РІДНА» придбано у власність земельну ділянку, кадастровий номер 3222782600:05:020:0129, яка розташована за адресою: Київська область, Бучанський район (Макарівський район), Колоншинська сільська рада, село Мар'янівка. Площа земельної ділянки складає 2.2276 гектарів. Цільове призначення: 02.01 Для будівництва і обслуговування житлового будинку, господарських будівель та споруд (присадибна ділянка). Категорія земель: Землі житлової та громадської забудови. Форма власності: приватна власність. Даний актив придбано для будівництва офісу.

Станом на 30.06.2023 року АТ (приватна) СК «РІДНА» має у власності ПРОЕКТ: «Офісна будівля АТ (приватне) «СК «РІДНА» за адресою: Київська обл., Бучанський район (Макарівський район), Колоншинська сільська рада, с. Мар'янівка. Загальна площа будинку 607,10 кв.м.; кількість поверхів: 2+ (цокольний поверх); площа офісу: 274,4 кв.м. Даний проект є першою ланкою що дає змогу почати будівельні роботи для капітального будівництва офісу для господарської діяльності Товариства.

• АТ (приватне) «СК «РІДНА» придбано у приватну власність на підставі Договору купівлі-продажу нерухомого майна 21 червня 2023 року. Нерухоме майно, а саме, нежилі приміщення з № 1 по № 22 (групи приміщень № 134) (в літ.А), що знаходяться за адресою: місто Київ, проспект Берестейській (попередня назва – проспект Перемоги), будинок 60. Площа об'єкта нерухомого майна складає 280,5 кв.м. Даний актив придбано для офісу компанії який використовується страховиком під час здійснення своєї діяльності.

Товариством було замовлено роботи щодо незалежної оцінки інвестиційної нерухомості, що обліковуються на балансі станом на 30 червня 2023р.

Мета оцінки: визначення справедливої (ринкової) вартості для відображення результатів оцінки в бухгалтерського обліку. Згідно Звіту з незалежної оцінки майна, оціночна (ринкова) вартість об'єкта оцінки складає (без урахування ПДВ): 14 032 000,00 гривень. На дату складання звітності, даний об'єкт експлуатується.

Розкриття інформації щодо набуття у власність/проведення дооцінки станом на 30.06.2023 року

№ з / п	Інформація щодо набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна протягом звітного періоду, що обліковується на балансі страховика				Інформація щодо звіту про оцінку нерухомого майна та його рецензії						
	Характеристика нерухомого майна (будівлі та споруди/земельні ділянки, загальна площа, місцезнаходження)	Підстава набуття (договір купівлі-продажу, міни, дарування, тощо)/Проведення дооцінки	Вартість набуття/сума дооцінки, тис. грн.	Дата набуття/дооцінки	Наявність звіту про оцінку майна			Наявність рецензії на звіт про оцінку нерухомого майна			
					Дата	Реквізити суб'єкту оціночної діяльності	Вартість нерухомого майна, відповідно до звіту	Дата	Реквізити рецензента	Висновок рецензії про відповідальність звіту вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	¼ частки Об'єкт 3-х кімнатної квартири загальною площею 61,1 кв.м., житловою площею 42,2 м.кв., що знаходиться за адресою: м. Київ, бульвар Шамо Ігоря (бульвар Давидова Олексія), будинок 3, квартира 12	Підстава набуття: У відповідності до ст. 61 Закону України «Про виконавче провадження» та на виконання Постанови про передачу майна стягувачу у рахунок погашення боргу (ВП № 53286723) від 29.03.2018 року./ Дооцінка проведена згідно з Договором на проведення оцінки майна № AR230629-001.	Вартість набуття: 212,6 /на 31.12.2022 р. 219,2 /Сума дооцінки: 311,3	Дата набуття: 29.03.2018 Дата дооцінки: 30.06.2023	30.06.2023	ПП "АРИАНДА" ЄДРПОУ: 31416877 місцезнаходження: 02002, м. Київ, вул. Сверстюка, будинок 19 офіс 1230/2. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 209/21, виданий ФДМУ 18.03.2021р. Оцінювач: Бобров Д.Ю. Кваліфікаційне свідоцтво Оцінювача ФДМУ та ІКЦ АСБОУ МФ №82 від 07 липня 2018 року. Посвідчення про підвищення кваліфікації Оцінювача МФ № 2174-ПК від 20 квітня 2022 р. видане ФДМУ та ВСП НН ІПТТ НУ "ЛП"	530,5 тис.грн.	30.06.23	ФІЗИЧНА ОСОБА – ПІДПРИСМЕЦЬ ВОЛОХ ГАЛІНА ОЛЕКСАНДРІВНА, ЄДРПОУ 3110306402, місцезнаходження: 51200, м. Новомосковськ, Дніпропетровська область, вул. Котовського, буд.63, Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 1106/20 від 18.12.2020 року. Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача МФ №70 від 16.04.20016 р. Посвідчення про підвищення кваліфікації Оцінювача ФДМУ МФ № 13004-ПК від 16 лютого 2023 р.	Звіт класифікується за ознакою абзацу третього пункту 67 Національного стандарту №1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав", затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10.09.2003 №1440; "Звіт повністю відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна" Звіт може бути використаним з зазначеною у звіті метою.	

АТ (приватне) «СК «РІДНА»
Примітки до фінансової звітності – 30 червня 2023 року

2	<p>Нерухоме майно а саме, нежилі приміщення з № 1 по № 22 (групи приміщень № 134) (в літ.А), що знаходяться за адресою: місто Київ - 03057, проспект Берестейській (попередня назва – проспект Перемоги), будинок 60. Площа об'єкта нерухомого майна складає 280,5 кв.м.</p>	<p>Договору купівлі-продажу нерухомого майна 21 червня 2023 року./Дооцінка проведена згідно з Договором на проведення оцінки майна № AR230629-001.</p>	<p>Вартість набуття: 326,0 /на 30.06.2023 р. 14032,2 /Сума дооцінки: 13706,2</p>	<p>Дата набуття: 21.06.2023 Дата дооцінки: 30.06.2023</p>	<p>30.06.2023</p>	<p>ПП "АРИАНДА" ЄДРПОУ: 31416877 місцезнаходження: 02002, м. Київ, вул. Сверстюка, будинок 19 офіс 1230/2. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 209/21, виданий ФДМУ 18.03.2021р. Оцінювач: Бобров Д.Ю. Кваліфікаційне свідоцтво Оцінювача ФДМУ та ІКЦ АСБОУ МФ №82 від 07 липня 2018 року . Посвідчення про підвищення кваліфікації Оцінювача МФ № 2174-ПК від 20 квітня 2022 р. видане ФДМУ та ВСП НН ІППТ НУ "ЛП"</p>	<p>14 032,0 тис.грн.</p>	<p>30.06.23</p>	<p>ФІЗИЧНА ОСОБА – ПІДПРИЄМЕЦЬ ВОЛОХ ГАЛИНА ОЛЕКСАНДРИВНА, ЄДРПОУ 3110306402, місцезнаходження: 51200, м. Новомосковськ, Дніпропетровська область, вул. Котовського, буд. 63; Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 1106/20 від 18.12.2020 року. Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача МФ №70 від 16.04.20016 р. Посвідчення про підвищення кваліфікації Оцінювача ФДМУ МФ № 13004-ПК від 16 лютого 2023 р.</p>	<p>Звіт класифікується за ознакою абзаци третього пункту 67 Національного стандарту №1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав", затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10.09.2003 №1440; " Звіт повністю відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна" Звіт може бути використаним з зазначеною у звіті метою.</p>
---	--	--	--	---	-------------------	--	--------------------------	-----------------	--	---

Станом на 30.06.2023 року активів, класифікованих як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», немає.

Відсутня інформація щодо наявності контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів.

Товариство не має біологічних активів.

3.1.1. Нематеріальні активи

Товариство визнає Ліцензії та Товарний знак « РІДНА» активом з урахуванням принципу обережності .

- Ліцензії – безстрокові;
- Товарний знак «РІДНА» - строк дії свідоцтва на знак для товарів і послуг дійсний до 06.07.2031 р.

Ліквідаційна вартість встановлена 0,00 грн. Обмеження права власності Товариства на нематеріальні активи відсутні.

Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів.

3.1.2. Інвестиційна нерухомість

Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» придбана інвестиційна нерухомість (земельні ділянки) є активом, та відображається в бухгалтерському обліку Товариства за справедливою (ринковою) вартістю.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відображених через прибуток або збиток, який відображається у Звіті про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід) Товариства.

Справедлива (ринкова) вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. До інвестиційної нерухомості станом на 30.06.2023 року віднесено три об'єкти

АТ (приватне) «СК «РІДНА»
Примітки до фінансової звітності – 30 червня 2023 року

нерухомості, справедлива вартість яких підтверджена незалежним експертом, виходячи з ринкових цін. Амортизація на нерухомість не нараховувалась.

Товариством було замовлено роботи щодо проведення експертної грошової оцінки.

Мета оцінки: визначення ринкової (справедливої) вартості для відображення результатів оцінки в бухгалтерському обліку та прийняття управлінських рішень.

Переоцінку інвестиційної нерухомості проведено. Інвестиційна нерухомість обліковуватися за справедливою (ринковою) вартість як Актив, від якого у наступних періодах Товариство зможе отримувати прибуток. Товариство кваліфікує ці активи як доступні до продажу.

Згідно Звітів про експортну грошову оцінку земельних ділянок, справедлива (ринкова вартість) інвестиційної нерухомості (земельних ділянок), що відображена в балансі Товариства станом на 30 червня 2023 року складає – 1053,0 тис. грн., в т.ч.:

№ з/п	Інформація щодо набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна протягом звітного періоду, що обліковується на балансі страхувика				Інформація щодо звіту про оцінку нерухомого майна та його рецензії				
	Характеристика нерухомого майна (будівлі та споруди/земельні ділянки, загальна площа, місцезнаходження)	Підстава набуття (договір купівлі-продажу, міни, дарування, тощо)/Проведення дооцінки	Вартість набуття/сума дооцінки, тис. грн.	Дата набуття/до оцінки	Наявність звіту про оцінку майна			Наявність рецензії на звіт про оцінку нерухомого майна	
					Дата	Реквізити суб'єкту оціночної діяльності	Вартість нерухомого майна, відповідно до звіту	Реквізити рецензента	Висновок рецензії про відповідальність звіт вимогам нормативних правових актів з оцінки майна
1	2	3	4	5	6	7	8	10	11
1	Земельна ділянка, Київська область, Кагарлицький район, Кузьминецька сільська рада Площа земельної ділянки 1.9932 гектарів; Цільове призначення: 01.03 для ведення особистого селянського господарства; Кадастровий номер: 3222284400:05:301:0019	Підстава набуття: Договір купівлі-продажу земельної ділянки від 29.12.2016 року./ Дооцінка проведена згідно з Договором на проведення оцінки майна № VR230201-003.	Вартість набуття 270,0 /на 31.12.2022 р. 391,7	Дата набуття: 29.12.2016 Дата оцінки: 31.12.2022	31.12.2022	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКСПЕРТ ІН», ЄДРПОУ 38940313, місцезнаходження: 79041, м. Львів, вул. Окружна, будинок 40 кв. 10. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 1/22, виданий ФДМУ 10.01.2022 р. Оцінювач: Новічевський Р.А. Кваліфікаційне свідоцтво Оцінювача ФДМУ та УКШ МФ №7538 від 24 квітня 2010 року. Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі Оцінювачів ФДМУ №945 від 26 грудня 2014 року. Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача КСО з ЕГОЗД АН №00062 від 05.04.2014 року, видано ДАЗРУ та ЛНАУ. Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача ФДМУ та ТОВ «ІКЦ АСБОУ» МФ №513-ПК від 20.10.2021 року. Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок серія АА №5544 від 25.05.2022 р.	391,7 тис.грн.	ФІЗИЧНА ОСОБА – ПІДПРИСМЕЦЬ ДЖАМАН ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ , ЄДРПОУ 2901110516, місцезнаходження: 33016, м.Рівне, вул.Р.Шухевича, буд.18, кв.332.; Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 448/20 від 28-05-2020 року. Рецензент: Пархуць Руслан Богданович. Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача АК №00965 від 04.01.2010 р.; Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок серія ЛН №00873 від 21.11.2021 р.	Звіт класифікується за ознакою абзаци третього пункту 67 Національного стандарту №1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав", затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10.09.2007 №21440, як такий, що у цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів, що регулюють експертну грошову оцінку землі, має незначні недоліки, що не вплинули на достовірність оцінки. Звіт може бути використаним з зазначеною у звіті метою.

АТ (приватне) «СК «РІДНА»
Примітки до фінансової звітності – 30 червня 2023 року

2	Земельна ділянка, Київська область, Васильківський район, с. Лосятин, вул. Озерна, 12. Площа земельної ділянки 0.2500 гектарів; Цільове призначення: 02.01 Для будівництва і обслуговування житлового будинку, господарських будівель і споруд (присадибна ділянка); Кадастровий номер: 3221484601:01:025:0012	Підстава набуття: Договір купівлі - продажу земельної ділянки від 03.08.2018 року./ Дооцінка проведена згідно з Договором на проведення оцінки майна № VR230201-003.	Вартість набуття 109,2 /на 31.12.2022 р. 337,7	Дата набуття: 03.08.2018 Дата оцінки: 31.12.2022	31.12.2022	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКСПЕРТ ІН», ЄДРПОУ 38940313, місцезнаходження: 79041, м. Львів, вул. Окружна, будинок 40 кв. 10. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 1/22, виданий ФДМУ 10.01.2022 р. Оцінювач: Новічевський Р.А. Кваліфікаційне свідоцтво Оцінювача ФДМУ та УКШ МФ №7538 від 24 квітня 2010 року. Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі Оцінювачів ФДМУ №945 від 26 грудня 2014 року. Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача КСО з ЕГОЗД АН №00062 від 05.04.2014 року, видано ДАЗРУ та ЛНАУ. Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача ФДМУ та ТОВ «ІКЦ АСБОУ» МФ №513-ПК від 20.10.2021 року. Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок серія АА №5544 від 25.05.2022 р.	337,7 тис.грн.	ФІЗИЧНА ОСОБА – ПІДПРИЄМЕЦЬ ДЖАМАН ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ , ЄДРПОУ 2901110516, місцезнаходження: 33016, м.Рівне, вул.Р.Шухевича, буд.18, кв.332.; Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 448/20 від 28-05-2020 року. Рецензент: Пархуць Руслан Богданович. Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача АК №00965 від 04.01.2010 р.; Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок серія ЛН №00873 від 21.11.2021 р.	Звіт класифікується за ознакою абзацу третього пункту 67 Національного стандарту №1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав", затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10.09.2007 №21440, як такий, що у цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів, що регулюють експертну грошову оцінку землі, має незначні недоліки, що не вплинули на достовірність оцінки. Звіт може бути використаним з зазначеною у звіті метою.
3	Земельна ділянка, Київська область, Васильківський район, с. Барахти, вул. Промінська. Площа земельної ділянки 0.1606 гектарів; Цільове призначення: 02.01 Для будівництва і обслуговування житлового будинку, господарських будівель і споруд (присадибна ділянка); Кадастровий номер: 3221480201:01:053:0051	Підстава набуття: Договір купівлі - продажу земельної ділянки від 03.08.2018 року./ Дооцінка проведена згідно з Договором на проведення оцінки майна № VR230201-003.	Вартість набуття 87,4 /на 31.12.2022 р. 323,1	Дата набуття: 03.08.2018 Дата оцінки: 31.12.2022	31.12.2022	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКСПЕРТ ІН», ЄДРПОУ 38940313, місцезнаходження: 79041, м. Львів, вул. Окружна, будинок 40 кв. 10. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 1/22, виданий ФДМУ 10.01.2022 р. Оцінювач: Новічевський Р.А. Кваліфікаційне свідоцтво Оцінювача ФДМУ та УКШ МФ №7538 від 24 квітня 2010 року. Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі Оцінювачів ФДМУ №945 від 26 грудня 2014 року. Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача КСО з ЕГОЗД АН №00062 від 05.04.2014 року, видано ДАЗРУ та ЛНАУ. Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача ФДМУ та ТОВ «ІКЦ АСБОУ» МФ №513-ПК від 20.10.2021 року. Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок серія АА №5544 від 25.05.2022 р.	323,1 тис.грн.	ФІЗИЧНА ОСОБА – ПІДПРИЄМЕЦЬ ДЖАМАН ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ , ЄДРПОУ 2901110516, місцезнаходження: 33016, м.Рівне, вул.Р.Шухевича, буд.18, кв.332.; Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 448/20 від 28-05-2020 року. Рецензент: Пархуць Руслан Богданович. Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача АК №00965 від 04.01.2010 р.; Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок серія ЛН №00873 від 21.11.2021 р.	Звіт класифікується за ознакою абзацу третього пункту 67 Національного стандарту №1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав", затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10.09.2007 №21440, як такий, що у цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів, що регулюють експертну грошову оцінку землі, має незначні недоліки, що не вплинули на достовірність оцінки. Звіт може бути використаним з зазначеною у звіті метою.

Товариство не має участі у спільних підприємствах.
 Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 30.06.2023 року відсутня.
 Відстрочені податкові активи на 30.06.2023 року відсутні.
 Відстроченні аквізиційні витрати на 30.06.2023 року відсутні.

3.2 Оборотні активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 66 МСФЗ 1 «Представлення фінансової звітності» як активи, призначені для використання у діяльності страхування протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

3.2.1 Запаси

Запаси станом на 30.06.2023 року відсутні.

Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ідентифікованою собівартістю для всіх видів запасів. Метод оцінки вибуття запасів протягом звітного періоду не змінювався і відповідає вимогам МСБО 2 «Запаси».

Запаси, щодо яких слід здійснювати переоцінку справедливої вартості, відсутні.

Протягом першого півріччя 2023 року дооцінки та уцінки запасів не здійснювались.

3.2.2 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за послуги страхування станом на 30.06.2023 р. складає 429,0 тис. грн., що збільшилось на 38,0 тис. грн. у порівнянні з попереднім періодом на 31.12.2022 р.

Основні дебітори за послуги страхування наведені у таблиці

Дебітор	Сума, тис. грн.
Страховальники фізичні особи	223,0
Страховальники юридичні особи	75,0
Перестраховальники юридичні особи	131,0
ВСЬОГО:	429,0

Товариство очікує погашення цієї заборгованості протягом другого півріччя 2023 року. Простроченої дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду немає.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами складає 126,0 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складає – 259,0 тис. грн. Товариство очікує погашення цієї заборгованості протягом третього кварталу 2023 року.

Інша поточна дебіторська заборгованість складає 718,0 тис. грн., що у порівнянні з даними попереднього періоду на 31.12.2022р. збільшилось на 346,0 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість скоригована на резерв сумнівних боргів. Формування резерву під іншу поточну дебіторську заборгованість Товариство здійснює в повному обсязі відповідно до суми фактичної дебіторської заборгованості та розрахункової суми резерву. Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів. Згідно з чинним законодавством строк позовної давності для списання безнадійної заборгованості становить 1095 днів. У разі недостатності суми нарахованого резерву сумнівних боргів безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати.

Величина резерву сумнівних боргів визначається у розмірі 100% суми заборгованості, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою термін прострочення понад 12 місяців від строку її непогашення.

Нарахування суми резерву сумнівних боргів за звітний період відображається у звіті про фінансові результати у складі інших операційних витрат.

Резерв сумнівних боргів станом на 30.06.2023 року складає:

Контрагент	Сума /тис. грн./	Примітки
Ю.Ес. АЙ СК	23,0	захід впливу у вигляді тимчасового зупинення всіх ліцензій
ГЛОБАЛ ГАРАНТ СК	135,0	в стані припинення юридичної особи
Шупік О.І.	180,0	постанова про повернення виконавчого документа стягувачу (справа ВП № 60350720)
МЕГАБАНК	0,4	Лист Національного банку України про рішення Правління від 21.07.2022 року «Про віднесення ПАТ «МЕГАБанк» до категорії неплатоспроможних та ліквідація банку».
БАНК СІЧ	0,3	Лист Національного банку України про рішення Правління від 06.10.2022 року № 495-рш «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПАТ «БАНК СІЧ»
ВСЬОГО:	339,0	

Поточні фінансові інвестиції відсутні.

Порівняльна таблиця
Дебіторської заборгованість (тис. грн.)

Оборотні активи	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
Дебіторська заборгованість за послуги страхування	379,0	391,0	429,0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	187,0	220,0	126,0
Дебіторська заборгованість з бюджетом	-	12,0	13,0
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	98,0	185,0	259,0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1219,0	372,0	718,0
ВСЬОГО:	1883,0	1180,0	1545,0

3.2.3 Гроші та їх еквіваленти

Гроші зберігаються на банківських рахунках та у касі Товариства. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2017 р. № 148. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком у гривні за курсом Національного банку України.

Гроші та їх еквіваленти у банках і в касі Товариства станом на 30.06.2023р. становлять 27345,0 тис. грн., у тому числі на депозитних рахунках – 15205,0 тис. грн..

Порівняльна таблиця
Гроші та їх еквіваленти (тис. грн.)

	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
Гроші та їх еквіваленти	31514,0	26010,0	27345,0
Гроші та їх еквіваленти включають:			
Кошти в касі /готівка/	6,0	8,0	4,0
Гроші в дорозі			
Поточні рахунки в банках	12803,0	12597,0	12136,0
Банківські вклади (депозити)	18705,0	13405,0	15205,0

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у звітному періоді в першому півріччі 2023 році відсутні.

Витрат майбутніх періодів станом на 30.06.2023 року – не має.

3.2.4. Частки перестраховиків у страхових резервах

Частка перестраховиків у сформованих страхових резервах	станом на 30.06.2023 (тис. грн.)
Частка перестраховиків в резервах незароблених премій	1566,0
Частка перестраховиків в резервах збитків або резервах належних виплат	554,0
ВСЬОГО:	2120,0

3.3 Відомості про власний капітал

3.3.1 Власний капітал протягом першого півріччя 2023 році збільшено на 16268,0 тис. грн. у порівнянні з 2022 роком, а саме:

ЗБІЛЬШЕНО:

- Нерозподілений прибуток (фінансовий результат) – 2150,0 тис. грн.
- Резервний капітал – 412,0 тис. грн.
- Капіталу дооцінках – 13706,0 тис. грн.

3.3.2 Інформація про статутний капітал: Відповідно до Реєстру власників іменних цінних паперів АТ (приватне) «СК «РІДНА» наданого депозитарієм ПАТ «Національний депозитарій України», станом на 30.06.2023 року частки у статутному капіталі між акціонерами Товариства розподілені у наступному порядку:

Акціонер	Загальна кількість ЦП, штук	Частка у статутному капіталі, %
Громадянка України Кузьменко Оксана Григорівна	5300	66,25
Громадянин України Петущак Сергій Валерійович	900	11,25
Громадянин України Петущак Валерій Дісанович	900	11,25
Громадянка України Невшупа Лариса Володимирівна	900	11,25
ВСЬОГО:	8000	100

Станом на 30.06.2023 року розмір сплаченого (сформованого) статутного капіталу АТ (приватне) «СК «РІДНА» у сумі 8 000 000,00 грн. (вісім мільйонів гривень 00 коп.) відповідає розміру, визначеному Статутом АТ (приватне) «СК «РІДНА» у новій, чинній станом на 31.12.2022 р. редакції, яка була затверджена Загальними зборами акціонерів (протокол № 1/14 від 18.04.2014 р.), - зареєстровано 30.04.2014 р. у Державній службі Головного управління юстиції у м. Києві держаним реєстратором юридичних осіб та осіб-підприємців Якимович Катериною Миколаївною за номером запису 10 711 0500 16026 761.

Зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Товариства на 30.06.2023 року складається з 8000 (вісім тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000,0 грн. (одна тисяча гривень 00 коп.) за акцію.

Усі акції мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та повернення капіталу.

3.4 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

3.4.1 Розкриття інформації щодо страхових зобов'язань (страхові резерви)

Формування страхових резервів здійснюється в АТ (приватне) «СК «РІДНА» згідно розробленої та затвердженої Внутрішньої політики з формування технічних резервів. Ця Внутрішня політика АТ (приватне) «СК «РІДНА» розроблена у відповідності до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 “Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя” (із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України № 1638 від 18.09.2018р.

АТ (приватне) «СК «РІДНА» формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

- незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату;
- резерв, заявлених, але не виплачених збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування;
- резерв збитків, що виникли, але не заявлені.

Розрахунок величини резерву незароблених премій здійснюється на будь-яку звітну дату методом, визначеним Законом України «Про страхування», а саме:

- Метод «1/4» відповідно до Методики, при цьому, частки премій, що фігурують в розрахунках, приймаються рівними 80% від загальної суми надходжень страхових платежів:

розмір резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців і обчислюється в такому порядку:

частки надходжень сум страхових платежів за перші три місяці розрахункового періоду множаться на одну четверту;

частки надходжень сум страхових платежів за наступні три місяці розрахункового періоду множаться на одну другу;

частки надходжень сум страхових платежів за останні три місяці розрахункового періоду множаться на три четвертих;

одержані добутки додаються.

При цьому:

враховуються надходження сум страхових платежів за період розрахунку, в тому числі за договорами, строк дії яких закінчився на дату розрахунку;

частки надходжень сум страхових платежів, що повертаються страхувальникам та перестраховальникам, зменшують розмір надходжень сум страхових платежів з відповідних видів страхування у тому місяці розрахункового періоду, в якому було нараховані страхові платежі.

У разі якщо на дату розрахунку резервів незароблених премій з відповідних видів страхування "методом 1/4" страховик не має діючих договорів страхування та протягом останнього кварталу, що передує даті розрахунку, страховик не укладав договори страхування, а розрахункове значення таких резервів є додатнім, резерви незароблених премій з відповідних видів страхування приймаються рівними нулю.

Обраний метод розрахунку резерву незароблених премій застосовується АТ (приватне) «СК «РІДНА» за всіма чинними договорами протягом календарного року. При здійсненні операцій перестраховання АТ (приватне) «СК «РІДНА» у залежності від належних до сплати перестраховикам згідно з укладеними договорами суми часток страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) на будь-яку звітну дату визначає величину частки перестраховиків у резервах незароблених премій з відповідних видів страхування.

Обчислення величини частки перестраховиків у резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій за такими видами страхування, з урахуванням дати вступу в дію договору перестраховання.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків - оцінка обсягу зобов'язань Страховика для здійснення страхових виплат (страхового відшкодування) за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не врегульовано або врегульовано не в повному обсязі на дату розрахунку та виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, які мали місце в розрахунковому або попередніх

періодах, та про факт настання яких повідомлено.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, АТ (приватне) «СК «РІДНА» визначає за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі заявлених вимог, отриманих у будь-якій формі (телефонного, електронного, письмового звернення з приводу події, яка має ознаки страхового випадку) - залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, за видом страхування АТ (приватне) «СК «РІДНА» визначає за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою.

Якщо у заявленій вимозі розмір збитку не визначено, для розрахунку за заявленою вимогою резерву заявлених, але не виплачених збитків, використовується оцінка розміру збитку, яка здійснюється:

- У разі наявності орієнтовних даних, підтверджених документально, в тому числі надісланих телекомунікаційними засобами зв'язку (аварійний сертифікат, офіційні документи, якими встановлено вартість послуг/майна, електронні листи, запис телефонної розмови тощо), - з використанням таких орієнтовних даних; при цьому, оцінка розміру збитку може набувати нульове значення, якщо орієнтовні дані свідчать про низьку ймовірність страхової виплати за цією вимогою

- У разі відсутності орієнтовних даних, - у розмірі середнього збитку за видом страхування за подібними страховими випадками в розрізі видів страхування за останній рік, що передує звітній даті без жодних коригувань на тренд чи інфляцію, з можливим виключенням одного (декількох) найбільшого збитку відповідно до вимог Методики. Такий розрахунок та коригування здійснюється відділом врегулювання збитків раз на рік.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі неврегульованих або врегульованих не в повному обсязі вимог у розрахунковому періоді, зменшеній на суму врегульованих збитків у розрахунковому періоді та збільшеній на суму не врегульованих збитків на початок розрахункового періоду за попередні періоди та витрат на врегулювання збитків.

Відповідно до умов укладених договорів перестраховання АТ (приватне) «СК«РІДНА» на підставі відомих вимог страхувальників, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку визначає величину частки перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків.

Розмір витрат на врегулювання, що враховується при формуванні резерву заявлених збитків, становить 3 відсотки відповідно до Методики.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені здійснюється актуарним методом. Принципи розрахунку викладено в Внутрішній політики АТ (приватне) «СК «РІДНА».

На звітну дату 30.06.2023 року проведено актуарні розрахунки. Відповідно до проведеного аналізу зроблено висновок незалежного актуарія:

Резерв незароблених премій (UPR), сформований Страховиком, становить 4914,0 тис. грн. Сума резервів збитків (RBNS + IBNR), сформованих Страховиком, становить 5383,0 тис. грн. Загальні страхові резерви, сформовані Страховиком, становлять 10297,0 тис. грн.

Розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань станом на 30.06.2023 року наведено у наступній таблиці (тис. грн.)

Страхові резерви	Сформовано на звітну дату	Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань
незароблених премій	4914,0	4914,0
збитків, що заявлені, але не виплачені	4679,0	4679,0
Збитки, які виникли, але не заявлені	704,0	704,0

Таким чином, станом на 30.06.2023 року Страховиком сформовано достатньо страхових резервів, щоб відповідати своїм зобов'язанням за страховими контрактами, укладеними до звітної дати. Резерв незароблених премій сформовано Товариством в адекватному обсязі.

3.4.3 Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю включає зобов'язання за розрахунками з перестраховиками, аванси, отримані за договорами страхування, заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками визнаються на дату початку відповідальності перестраховика за окремим об'єктом перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

Аванси, отримані за договорами страхування – це суми премії, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання зі страхування до початку відповідальності по договору страхування.

Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСФЗ 1.

Поточні зобов'язання і забезпечення – 2056,0 тис. грн., а саме:

- Поточна кредиторська заборгованість за:
- Розрахунки з бюджетом (у т.ч. з податку на прибуток) – 812,0 тис. грн.;
- Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами – 548,0 тис. грн.;
- Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 399,0 тис. грн.;
- Поточні забезпечення – 273,0 тис. грн. (резерв відпусток);
- Інші поточні зобов'язання – 24,0 тис. грн.

Порівняльна таблиця Поточні зобов'язання і забезпечення (тис. грн.)

	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
Поточні зобов'язання і забезпечення:			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість з одержаними авансами	963,0	519,0	548,0

Роз ранки з оплати праці	-	-	-
Розрахунки з бюджетом	2497,0	290,0	812,0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	420,0	339,0	399,0
Поточні забезпечення	278,0	366,0	273,0
Інші поточні зобов'язання	230,00	38,0	24,0
ВСЬОГО:	4388,0	1552,0	2056,0

3.4.4 Потенційні зобов'язання

а) Розгляд справ у суді. У ході звичайної діяльності Товариства є об'єктом судових розглядів і позовів. Керівництво Товариства вважає, що жоден з цих позовів, окремо або в сукупності, не відображає значного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Податкові періоди залишаються відкритими для перевірки контролюючими органами щодо нарахованих податків протягом трьох років з дати узгодження податкового зобов'язання (граничного терміну для подання податкової декларації або подання уточнюючої декларації). За певних обставин перевірки можуть здійснюватись і щодо більших періодів, станом на 31 березня 2023 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету.

в) Відстрочені податкові зобов'язання - відсутні.

г) Зобов'язання у складі груп вибуття - відсутні.

д) Сума векселів виданих станом на 30.06.2023 року – відсутня.

е) Заборгованість за внесками на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування відсутня.

4 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Витрати на податок на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у «Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у «Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

4.1 Операційна діяльність

Доходи та витрати, пов'язані із страховою діяльністю, визнаються і нараховуються згідно з МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Страхові платежі за договорами страхування та договорами перестрахування визнаються доходом або витратами від страхової діяльності в момент нарахування страхового платежу відповідно умовам набрання чинності договору, незалежно від факту сплати або отримання страхового платежу страховиком або перестраховальником, в розрізі видів страхування. Страхові виплати враховуються у складі витрат, в повній сумі в тому звітному періоді, в якому було прийнято рішення і затверджено страховий акт.

Премії включають у себе будь-які коригування, які виникають у звітному періоді відповідно до договорів страхування, договорів перестрахування, укладених у попередні періоди.

Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших ніж страхування життя, відображається шляхом продажу страхових продуктів за договорами страхування, та надання послуг, і за перше півріччя 2023 року чисті зароблені страхові премії складають – 5456,0 тис. грн.

Премії підписані (валова сума) – 8153,0 тис. грн.

Премії передані у перестрахування – (2527,0) тис. грн.

Зміна резерву незароблених премій (валова сума) – (304,0) тис. грн.

Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій - 134,0 тис. грн.

Собівартість реалізованої продукції - 699,0 тис. грн. У статті «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робот, послуг)» відображено витрати на оплату праці страховикам.

Чисті понесені збитки за страховими виплатами - 1013,0 тис. грн. (страхові виплати та страхові відшкодування – 2486,0 тис. грн., частка страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками – 1473,0 тис. грн.).

Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів – 888,0 тис. грн.

У звітному періоді отримано:

* **Інші операційні доходи – 2128,0 тис. грн.** у тому числі:

- дохід від надання послуг для інших страховиків – 110,0 тис. грн.;

- права вимоги до осіб, відповідальних за заподіяні збитки – 359,0 тис. грн.;

- % від розміщення депозитів – 1260,0

- інші операційні доходи - 399,0 тис. грн.

* **Інші доходи – 312,0 тис. грн.**

Елементи операційних витрат розшифровані додатковими рядками у звіті.

Разом елементи операційних витрат складають – 3670,0 тис. грн. у тому числі:

- Адміністративні витрати - 3025,0 тис. грн.

- Витрати на збут – 419,0 тис. грн.

- Інші операційні витрати – 226,0 тис. грн.

***Інші витрати – 0,0 тис. грн.**

4.2 Чистий фінансовий результат за перше півріччя 2023 року – 2562,0 тис. грн. (прибуток)

• Фінансовий результат до оподаткування - 3402,0 тис. грн.

• Податок на прибуток - 840,0 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Витрати з податку на прибуток представляють собою витрати з поточного податку, який визначається як сума податку на прибуток, що підлягає сплаті з оподаткованого прибутку звітний період. Поточні витрати Товариства за податком розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Дохід страхової компанії є об'єктом оподаткування податком на прибуток в Україні.

Поточний податок на прибуток визначається за ставкою 18%, виходячи з оподатковуваного прибутку за звітний період, розрахованого за правилами податкового законодавства України. Складовою податку на прибуток страховика є податок на доходи, який визначають в розмірі 3% від суми нарахованих, або отриманих страхових премій протягом звітного податкового року відповідно до ст. 136.2 Податкового кодексу України за договорами страхування, які визначені в п. 141.1.2 п.141.1 ст.141.

- Дивіденди у звітному періоді перше півріччя 2023 рік не нараховувались та не сплачувались.

Інші виплати акціонерам не здійснювались.

5 Звіт про рух грошових коштів.

Звіт грошових коштів за перше півріччя 2023 року складено за вимогами МСФЗ 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні статті надходжень грошових коштів, витрачання грошових коштів. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної діяльності.

Грошові потоки від операційної діяльності визначаються переважно основною діяльністю Товариства, яка приносить дохід.

5.1 Рух коштів у результаті операційної діяльності:

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

Сукупні надходження від операційної діяльності склали – 13181,0 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності склали – 11846,0 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності – 1335,0 тис. грн.

5.2 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності:

Інвестиційна діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті придбання чи продажу фінансових інвестицій, необоротних активів, витрачання чи надходження за надання, чи погашення позик, інших фінансових інвестицій /довгострокові валютні депозити строком розміщення більше календарного року 365 днів/.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності – (0,0) тис. грн.

5.3 Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання коштів (позик), витрачання на викуп власних акцій, надходження від продажу власних акцій, виплату дивідендів, погашення позик, витрати на сплату відсотків.

В Товаристві за звітний період перше півріччя 2023 р. відсутній рух коштів у результаті фінансової діяльності.

Чистий рух коштів – 1335,0 тис. грн.

Залишок коштів станом на кінець 30.06.2023 року становить – 27345,0 тис. грн.

6 Звіт про власний капітал

Станом на 30.06.2023 року розмір сплаченого (сформованого) статутного капіталу АТ (приватне) «СК «РІДНА» у сумі 8 000 000,00 грн. (вісім мільйонів гривень 00 коп.)

відповідає розміру, визначеному Статутом АТ (приватне) «СК «РІДНА».

Зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Товариства на 30.06.2023р. складається з 8000 (вісім тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000,0 грн. (одна тисяча гривень 00 коп.) за акцію.

Усі акції мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та повернення капіталу.

Засновниками Товариства є фізичні особи яким належить 100 % акцій Товариства.

Резервний капітал складає 691,0 тис. грн.

Товариство має право формувати резервний капітал (резервний фонд) у розмірі не менше ніж 15% Статутного капіталу (Статутного фонду Товариства). Резервний капітал (резервний фонд) формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства. До досягнення встановленого розміру резервного капіталу (резервного фонду) розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5% чистого прибутку Товариства за рік.

Резервний капітал і рух резервного капіталу (тис. грн.)

	на 31.12.2022	зміни протягом 2023 року	на 30.06.2023
Резервний капітал	279,0	+ 412,0	691,0

Станом на 30.06.2023 року замовлено та проведено оцінку, для визначення справедливої (ринкової) вартість нерухомості. Дооцінку/уцінку проведено через власний капітал /капітал у дооцінках/. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Капітал у дооцінках (тис. грн.)

	на 31.12.2021	зміни протягом 2022 року (уцінка)	на 31.12.2022	зміни протягом 2023 року (дооцінка)	на 30.06.2023
Капітал у дооцінках	21 274,0	(4 100,00)	17 174,0	13 706,0	30 880,0

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) станом на 30.06.2023р. –12933,0 тис. грн. Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 30.06.2023р. –52504,0 тис. грн.

**7 Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСФЗ 24
«Розкриття інформації щодо пов'язаних осіб»**

Перелік пов'язаних осіб Товариства:

№ з/п	Особа	Статус щодо Товариства	Пов'язана особа	Статус щодо особи
1	Петушак Валерій Дісанович	Акціонер, Голова Наглядової ради	Петушак Сергій Валерійович	син
2	Невшупа Лариса Володимирівна	Акціонер, Голова Правління	Петушак Сергій Валерійович	чоловік
			Петушак Валерій Сергійович	син
3	Петушак Сергій Валерійович	Акціонер, Член	Петушак Валерій Дісанович	батько

АТ (приватне) «СК «РІДНА»
Примітки до фінансової звітності – 30 червня 2023 року

		Наглядової ради	Невшупа Лариса Володимирівна	дружина
			Петушак Олександр Сергійович	син
			Петушак Олексій Сергійович	син
			Петушак Валерій Сергійович	син
4	Кузьменко Оксана Григорівна	Акціонер	Кузьменко Віталій Васильович	чоловік
5	Кузьменко Віталій Васильович	Член Наглядової ради	Кузьменко Оксана Григорівна	дружина

а) операції, пов'язані із укладанням, виконанням договорів страхування:

№ з/п	Пов'язана особа	Загальна сума страхових платежів, отриманих Товариством від пов'язаних осіб за укладеними договорами страхування, гривень	Загальна сума страхових виплат, здійснених Товариством пов'язаним особам за укладеними договорами страхування, гривень
1	Петушак Валерій Дісанович	-	-
2	Невшупа Лариса Володимирівна	15958,00	-
3	Петушак Сергій Валерійович	15800,00	-
4	Петушак Олександр Сергійович	-	-
5	Петушак Олексій Сергійович	23101,00	-
6	Петушак Валерій Сергійович	-	-
7	Кузьменко Віталій Васильович	1800,00	-
8	Кузьменко Оксана Григорівна	34950,00	-

б) інші операції (не пов'язані із укладанням, виконанням договорів страхування):
 Протягом першого півріччя 2023 року всі фінансові операції з пов'язаними особами Товариства були укладені за звичайними цінами.
 Інших операцій з пов'язаними особами не відбувалосьь.

8 Події після дати балансу

1. Події після дати балансу Відповідно до МСБО (IAS) 10 події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Відрізняють два типи подій:
 - події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та
 - події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Подій після звітного періоду, що відбулися з кінця звітного періоду 30.06.2023 року до дати затвердження фінансової звітності АТ (приватне) «СК «РІДНА» до випуску, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не відбулося.

Голова Правління
АТ (приватне) «СК «РІДНА»

Головний бухгалтер
АТ (приватне) «СК «РІДНА»



Лариса Невшупа

Юлія Козлова