

ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КИЄВІ,
ДПІ У ПОДІЛЬСЬКОМУ РАЙОНІ
(ПОДІЛЬСЬКИЙ РАЙОН М.КИЄВА)

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»
за 9 місяців 2023 рік.

1. Загальна інформація

Повне найменування: **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»**

Скорочене найменування: **АТ (приватне) «СК «РІДНА»**

Інформація про проведення реєстрації та перереєстрації:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 34809641) створене відповідно до рішення ЗБОРІВ ЗАСНОВНИКІВ ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРМУЛА СТАБІЛЬНОСТІ» (протокол ЗБОРІВ ЗАСНОВНИКІВ ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРМУЛА СТАБІЛЬНОСТІ» б/н від 26.12.2006 р.) за найменуванням ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРМУЛА СТАБІЛЬНОСТІ» та зареєстроване 26.12.2006 р. Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією (номер запису про державну реєстрацію 1 070 102 0000 025025).

Відповідно до рішення Загальних зборів Акціонерів ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРМУЛА СТАБІЛЬНОСТІ» (протокол Загальних зборів Акціонерів ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРМУЛА СТАБІЛЬНОСТІ» № 1/09 від 21.04.2009 р.) найменування товариства було змінено із ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРМУЛА СТАБІЛЬНОСТІ» на ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»; зміна найменування товариства зареєстрована 27.04.2009 р. Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією (номер запису про державну реєстрацію 1 070 105 0004 025025).

Відповідно до рішення Загальних зборів Акціонерів ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» (протокол Загальних зборів Акціонерів ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» № 2/10 від 01.11.2010 р.) найменування товариства було змінено з ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»; зміна найменування товариства зареєстрована 08.11.2010 р. Подільською районною у місті Києві державною адміністрацією (номер запису про державну реєстрацію 1 071 105 0009 026761).

Місцезнаходження (юридична адреса, фактичне місцезнаходження): 04070, м. Київ, вулиця Ігорівська, будинок 12-А.

Телефон АТ (приватне) «СК «РІДНА» - (044) 425-12-90, факс АТ (приватне) «СК «РІДНА» - (044) 425-00-95; адреса електронної пошти (e-mail) АТ (приватне) «СК «РІДНА» - info@sk-ridna.com.ua.

АТ (приватне) «СК «РІДНА» має власну сторінку в мережі Інтернет - www.sk-ridna.com.ua.

АТ (приватне) «СК «РІДНА» на підставі договору суборенди нежитлового

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

приміщення № 01/09/2020 від 01.09.2020 р. має у користуванні приміщення за адресою: 04070, м. Київ, вулиця Ігорівська, будинок 12-А, а саме нежитлову частину внутрішнього об'єму будівлі, обмежену будівельними елементами, з можливістю входу і виходу, яка використовується виключно страховиком при провадженні страхової діяльності, за місцезнаходженням, зазначеним у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців. Також, на виконання вимог пункту 2 постанови Кабінету міністрів України «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07.12.2016 року, проведено технічне обстеження, згідно з яким за результатами проведеного технічного обстеження приміщення АТ (приватне) «СК «РІДНА» встановлено повне дотримання відповідних державних будівельних норм щодо доступності для маломобільних груп населення.

АТ (приватне) «СК «РІДНА» на підставі Договору купівлі-продажу нерухомого майна 21 червня 2023 року придбано у власність 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. Форма власності: приватна власність. Даний актив придбано для офісу компанії який використовується страховиком під час здійснення своєї основної діяльності.

В АТ (приватне) «СК «РІДНА» працює 20 працівників з освітою, кваліфікацією, досвідом роботи, які дозволяють страховику належним чином здійснювати свою діяльність.

Голова Правління АТ (приватне) «СК «РІДНА» Невшупа Лариса Володимирівна, Головний бухгалтер АТ (приватне) «СК «РІДНА» Козлова Юлія Миколаївна відповідають встановленим чинним законодавством України професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ.

Предметом безпосередньої діяльності страховика є лише страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Фінансова діяльність здійснюється страховиком відповідно до вимог та виключно в межах чинного законодавства України.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» (надалі за текстом - Товариство або АТ (приватне) «СК «РІДНА»)) взято на облік платників податків 26.12.2006 року за № 38432 в органах державної податкової служби. На даний час перебуває на обліку у ДПІ у Подільському районі м. Києва.

Види діяльності за КВЕД:

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя.

65.20 Перестрахування

66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів

Організаційно - правова форма компанії – 230 Акціонерне товариство.

Форма власності - приватна.

Товариство не має дочірніх підприємств.

У Товаристві не має філій, представництв.

АТ (приватне) «СК «РІДНА» видані безстрокові ліцензії в паперовому виді на право провадження страхової діяльності за наступними видами страхування:

- добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) (розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 270-л від 01 червня 2009 року);

- добровільне страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та

багажу (вантажобагажу)] (розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 194-л від 19 березня 2007 року);

- добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ (розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 270-л від 01 червня 2009 року);

- добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)] (розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 270-л від 01 червня 2009 року);

- добровільне страхування від нещасних випадків (розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 815-л від 23 листопада 2007 року);

- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 2849 від 24 листопада 2015 року);

- добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 2850 від 24 листопада 2015 року);

- добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 2853 від 24 листопада 2015 року);

- добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 2851 від 24 листопада 2015 року);

- добровільне страхування фінансових ризиків (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 2852 від 24 листопада 2015 року);

- добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3162 від 15 грудня 2015 року);

- добровільне страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3163 від 15 грудня 2015 року);

- добровільне страхування медичних витрат (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3164 від 15 грудня 2015 року);

- добровільне страхування залізничного транспорту (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3437 від 24 грудня 2015 року);

- добровільне страхування повітряного транспорту (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3437 від 24 грудня 2015 року);

- добровільне страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3437 від 24 грудня 2015 року);

- добровільне страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) (розпорядження Національної комісії, що

здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3436 від 24 грудня 2015 року);

- добровільне страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3436 від 24 грудня 2015 року);

- добровільне страхування інвестицій (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3436 від 24 грудня 2015 року);

- добровільне страхування судових витрат (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3435 від 24 грудня 2015 року);

- добровільне страхування цивільно-правової відповідальності арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора) за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3435 від 24 грудня 2015 року);

- добровільне страхування життя і здоров'я волонтерів на період надання ними волонтерської допомоги (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3435 від 24 грудня 2015 року);

- обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 2844 від 24 листопада 2015 року);

- обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 2854 від 24 листопада 2015 року);

- обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 2848 від 24 листопада 2015 року);

- обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 2846 від 24 листопада 2015 року);

- обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 2847 від 24 листопада 2015 року);

- обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 2845 від 24 листопада 2015 року);

- обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3165 від 15 грудня 2015 року);

- обов'язкове страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3165 від 15 грудня 2015 року);
- обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3165 від 15 грудня 2015 року);
- обов'язкове страхування цивільної відповідальності інвестора, в тому числі за шкоду, заподіяну довкіллю, здоров'ю людей, за угодою про розподіл продукції, якщо інше не передбачено такою угодою (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3166 від 15 грудня 2015 року);
- обов'язкове страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ" (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3166 від 15 грудня 2015 року);
- обов'язкове страхування майнових ризиків користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу (метану) вугільних родовищ (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3166 від 15 грудня 2015 року);
- обов'язкове страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3166 від 15 грудня 2015 року).

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

Ідентифікація фінансової звітності та рішення про оприлюднення.

Дана фінансова звітність є звітністю загального призначення. Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає інформацію про фінансовий стан АТ (приватне) «СК «РІДНА» станом на 30 вересня 2023 року, а також результати його діяльності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства.

Фінансова звітність за звітний період 9 місяців 2023 року затверджена до випуску Головою Правління 20 жовтня 2023 року.

Відомості про склад Наглядової ради та виконавчого органу Товариства.

Склад Наглядової ради Товариства:

- Голова Наглядової ради Товариства - **Петушак Валерій Дісанович** (переобраний Головою Наглядової ради згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів № 1/23 від 30.04.2023р. Повноваження наданні на наступні три роки).

- Член Наглядової ради Товариства - **Кузьменко Віталій Васильович** (переобраний Членом Наглядової ради згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів № 1/23 від 30.04.2023р. Повноваження наданні на наступні три роки).

- Член Наглядової ради Товариства - **Петушак Сергій Валерійович** (переобраний Членом Наглядової ради згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів № 1/23 від 30.04.2023р. Повноваження наданні на наступні три роки).

Склад Правління (виконавчий орган) Товариства:

- Голова Правління Товариства: **Невшупа Лариса Володимирівна** (переобрана Головою Правління згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів № 1/14 від 18.04.2014р. до переобрання).

Члени Правління Товариства: - Заступник Голови Правління - **Пеньков Юрій Олексійович** (обраний Членом Правління згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів № 1/14 від 18.04.2014р. до переобрання).

Правління Товариства несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином вживанням розумних заходів для захисту активів Товариства, а також за по бігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність Товариства відповідно до законодавства України.

На дату підписання фінансової звітності та протягом звітного періоду 9 місяців 2023 року склад Правління Товариства не змінювався.

Внутрішній аудит.

Відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1772 від 05 червня 2014 року та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30 липня 2014 року за № 885/25662, з урахуванням Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 4660 від 27 вересня 2005 року та інших нормативно-правових актів, Наглядовою радою Товариства створено Службу внутрішнього аудиту АТ (приватне) «СК «РІДНА», затверджено Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю) АТ (приватне) «СК «РІДНА».

Згідно Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю) в АТ (приватне) «СК «РІДНА» призначено на посаду внутрішнього аудитора одну особу. На підставі затвердженого Рішенням Наглядової ради Товариства плану роботи внутрішнього аудитора на 2023 рік, внутрішнім аудитором проведені заходи щодо перевірки роботи Товариства.

Управління ризиками.

Діяльність з управління ризиками є для Товариства систематичною, інтегрованою в стратегічне і оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників при здійсненні ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів.

Відповідно до Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014р. і зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 03.03.2014 р. за № 344/25121, рішенням Наглядової ради АТ (приватне) «СК «РІДНА» (протокол № б/н від 18 червня 2014р.) затверджено Стратегію управління ризиками ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА».

Управління ризиками АТ (приватне) «СК «РІДНА» являє собою процес, спрямований на виявлення, визначення, оцінку та врегулювання ризиків, а також контроль за дотриманням допустимих меж ризиків.

Здійснення управління ризиками визначається специфічністю страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю АТ (приватне) «СК «РІДНА», яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

Етапи управління страховими ризиками, що використовуються АТ (приватне) «СК «РІДНА» є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності АТ (приватне) «СК «РІДНА», зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них АТ (приватне) «СК «РІДНА» запроваджено систему управління ризиків (СУР), що включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками.

Загальний процес управління ризиками полягає в наступному:

- відповідальний працівник за управління кожним елементом кожного ризику здійснює передбачену процедуру управління ризиком (його елементом) у визначені терміни та строки в межах власних функціональних обов'язків та повноважень;

- за результатом проведеної роботи, визначається інтегральна оцінка (кількісна чи якісна) ступеню суттєвості впливу даного ризику на фінансовий стан АТ (приватне) «СК «РІДНА», разом із обґрунтуванням такого визначення та рекомендаціями щодо зниження можливих негативних наслідків, викликаних даним ризиком;

- кількісні інтегральні оцінки використовуються далі для визначення необхідного розміру капіталу для покриття прийнятих ризиків; якісні оцінки відображаються в журналі поточної оцінки ризику, який слугує для забезпечення загального контролю над прийнятими ризиками відповідальним працівником, що виконує функції оцінки ризиків.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, інтегрує процеси контролю та управління елементами ризиків за окремими одиницями та разом із Головою Правління АТ (приватне) «СК «РІДНА» координує роботу по впровадженню заходів щодо зменшення загального рівня ризиків, забезпечення дотримання прийнятих меж ризиків, визначення необхідного рівню капіталу, в разі необхідності – внесення змін до стратегії управління ризиками.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, взаємодіє з Правлінням АТ (приватне) «СК «РІДНА» з питань порядку та поточного стану оцінки ризиків, організації процесів та процедур ризик-менеджменту, виходячи із передбачених Стратегію управління ризиками функцій. Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, звітує перед Правлінням АТ (приватне) «СК «РІДНА» щодо оцінки основних загроз порушення допустимих мір ризику; оцінки рівня фінансової стабільності та загального кількісного обсягу прийнятих ризиків; надає Правлінню АТ (приватне) «СК «РІДНА» своєчасні, змістовні, точні і повні звіти щодо реалізації стратегії діяльності АТ (приватне) «СК «РІДНА» та управління значними ризиками.

АТ (приватне) «СК «РІДНА» ідентифікує у своїй діяльності наступні ризики:

- андеррайтинговий ризик (ризик недостатності премій і резервів, катастрофічний ризик);

- ринковий ризик (ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик спреда, майновий ризик, ризик ринкової концентрації).

- ризик дефолту контрагента (ризик неплатоспроможності контрагента).

- операційний ризик;

- ризик учасника фінансової групи;

- інші ризики.

Нові та існуючі ризики ідентифікують та переоцінюються за результатами аналізу звітності про фактичне виконання плану на відповідність кожного припущення, зробленого на етапі планування рівня продажів, збитковості та операційних витрат, в тому числі на рівні страхових продуктів та каналів збуту страхових продуктів.

Стратегія керівництва щодо зменшення вразливості АТ (приватне) «СК «РІДНА» до визначених ризиків: вчасна адаптація Товариства до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі; забезпечення ефективного функціонування Товариства, його стабільності і перспектив розвитку; побудова дієвої системи виявлення, оцінки та контролю за ризиками; стандартизації бізнес-процесів та відповідним контролем на кожному етапі; моделювання негативних та позитивних наслідків ризик-подій.

Товариство швидко відреагувало на ризики в звітному періоді 9 місяців 2023 року, викликані введенням в країні воєнного стану, девальвацією гривні, зниженням платоспроможності населення, шляхом посилення безперебійності операційних процесів, надійності роботи працівників та техніки в умовах дійсності роботи, запровадження нових страхових продуктів, нових каналів продажу страхових продуктів та інше.

Тим не менш керівництво Товариства впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства за даних умов.

Економічне середовище та умови, у котрому Товариство проводить свою діяльність.

Найсуттєвішим фактором для економічного середовища України протягом 2022 року та початком 2023 року є війна, що була розпочата 24 лютого 2022 року російською федерацією. Широкомасштабний наступ російського війська по усім східним та частині північних областей України призвели до значних втрат майнових ресурсів та людських життів.

За попередніми оцінками НБУ, економіка України в 2022 році скоротилася приблизно на 30%. Основна причина цього – повномасштабне вторгнення росії.

Унаслідок воєнної агресії рф частина територій була окупована. Підприємства в інших регіонах зазнали значних втрат через руйнування та пошкодження потужностей або ж просто зіткнулися з перебоями в роботі та складнощами зі збутом продукції. Зокрема, експортери втратили частину виручки через обмежене судноплавство Чорним морем. Підприємства, які орієнтуються на внутрішній ринок, постраждали через падіння попиту на свою продукцію, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання. Попит на товари та послуги знизився, у тому числі, внаслідок вимушеної міграції мільйонів українців у сусідні країни. Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

І все ж український бізнес та українці продемонстрували вражаючу здатність адаптуватися до складних умов. Більшість підприємств і далі працює під час широкомасштабної війни, нехай і на нижчих потужностях. Аграрії провели чергову посівну, енергетики роблять неможливе для збереження стійкості енергосистеми, доволі стабільно працює ІТ-сектор, а торгівля та сектор послуг швидко пристосувалися до роботи

в умовах постійних обстрілів і повітряних тривог. Масштабний енергетичний терор, влаштований росією під кінець року, хоча і завдав додаткових втрат українській економіці, але зупинити її не зміг.

Подальший розвиток економічної та політичної ситуації може оцінюватися зі стриманим оптимізмом, що, за сприятливих умов, матиме позитивний ефект на діяльність Товариства.

Керівництво та органи управління не може передбачити всі тенденції воєнного стану на галузі економіки та фінансового сектору, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Але керівництво вважає що, хоча вищезазначені чинники в сукупності й створюють невизначеність, щодо продовження діяльності на безперервній основі, яку наразі неможливо оцінити, Товариство в здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше протягом 12 місяців від дати звітності та в подальшому, для чого воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності Товариства в майбутньому.

Керівництво та органи управління мають і надалі розвивати господарську діяльність Товариства та вважають, що вживають усі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. Товариство послідовно демонструє прибуткові результати діяльності та не порушує жодного з економічних нормативів діяльності, встановлених регуляторними органами. В той же час, керівництво та органи управління, визнають, що майбутній розвиток військової ситуації та її тривалість є джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати труднощі та певні ускладнення в діяльності Товариства.

Тому цілком справедливо застосовується припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі - Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Суттєві критерії визнання та оцінки видів активів та зобов'язань, доходи та витрати, які застосовувались при підготовці цих фінансових звітів наведені в наступних примітках

Забезпечення безперервності діяльності Товариства

Керівництво та органи управління вживає заходи для мінімізації впливу військових подій на діяльність компанії та констатує той факт, що незважаючи на ці події, активи Товариства суттєво не постраждали, організаційні заходи щодо забезпечення функціонування Товариства проведені, а саме:

- складають плани діяльності Товариства як на поточний рік, який передбачає наявність чітких планових показників, так і на перспективу, який містить основні напрямки розвитку та безперервної діяльності компанії.

У планах закладені показники, які має досягати Товариство:

- від страхової діяльності, як-то кількості укладених договорів по різних видах страхування, відповідно підписаних та отриманих страхових премій;
- від фінансової діяльності, яка передбачає надходження коштів від розміщення тимчасово вільних коштів та резервів;
- від іншої діяльності, серед якої отримання коштів від регресів, суброгації тощо.

Плани діяльності надають впевненості в безперервному функціонуванні у майбутньому, а також передбачає подолання кризових ситуацій, які можуть привести до суттєвих фінансових втрат. Товариство не планує отримувати або залучати позикові кошти.

Товариство здатне своєчасно погашати свою заборгованість перед контрагентами виходячи з балансових показників величини чистих активів за звітний рік. Товариство не планує зосередити свою увагу на окремому проекті що вплине на його залежність від нього. Планування діяльності на майбутнє складено на кожний квартал, що дає можливість достовірно та оперативно визначити результат діяльності. Своєчасна сплата страхових відшкодувань не тягне за собою судових позовів.

Ключовими завданнями керівництва Товариства є:

1. Обсяг достатніх та якісних активів;
2. Зростання власного капіталу за рахунок отримання прибутку.
3. Готовність до виникнення надзвичайної ситуації у Товаристві з підтримуванням проведенням часткових та комплексних перевірок на випадок пожежних або вибухових наслідків. Доведення до співробітників та клієнтів Товариства схеми розміщення захисних споруд цивільного захисту біля офісів Товариства при повітряній тривозі.
4. Регулярним створенням резервних копій даних, оцифрування документів, вхідної та вихідної кореспонденцій, вчасне оновлення антивірусних програм, КЕП посадових осіб та печатки, їх зберігання на захищених носіях (токен/хмара).

Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 30 вересня 2023 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Загальна основа формування фінансової звітності

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Для підготовки повного комплексу фінансової звітності за звітний період 9 місяців 20232 року, яка включає Звіт про фінансовий стан (БАЛАНС, форма № 1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ, форма № 2), Звіт про рух коштів (форма № 3), Звіт про зміни капіталі (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ, форма № 4), ПРИМІТКИ до фінансової звітності, було використано концептуальну основу в редакції чинній на 30 вересня 2023 року. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства 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, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Товариство подає свій звіт про фінансовий стан у порядку очікуваних термінів погашення відповідних статей (оборотні, необоротні).

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

та інших чинних МСФЗ.

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

Підприємства, що становлять суспільний інтерес, складають і подають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в порядку, визначеному цим Законом, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку.

Першим звітним періодом подання фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі є 2020 рік.

2021 рік був перехідним періодом для подання фінансової звітності в єдиному електронному форматі та відповідно до постанови Правління Національного банку України від 13.05.2021 № 39 «Про складання та подання фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі». Фінансова звітність на основі таксономії подана в повному обсязі.

Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Під час підготовки фінансової звітності необхідно проаналізувати вплив прийнятих нових МСФЗ / змін до них, обов'язкових до застосування у звітному періоді (та тих, які заохочуються / дозволені до застосування), та розкрити інформацію про вплив на облікову політику та показники фінансової звітності, надати пояснення до статей Звіту про фінансовий стан та Звіт про прибутки та збитки, якщо нові МСФЗ призвели до суттєвих або не суттєвих змін.

З 1 січня 2022 року набули чинності такі зміни стандартів:

Виручка, отримана до початку запланованого використання активу, Обтяжливі договори – вартість виконання договору, Посилання на Концептуальну основу – зміни обмеженої сфери застосування до МСБО 16, МСБО 37 та МСФЗ 3, і Щорічні удосконалення МСФЗ 2018-2020 років – зміни МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16 та МСБО 41 (опубліковані 14 травня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).

- Зміна МСБО 16 забороняє організаціям вираховувати з вартості об'єкта основних засобів будь-яку виручку, отриману від продажу готової продукції, виготовленої протягом періоду підготовки організацією цього активу до запланованого використання. Виручка від продажу такої готової продукції разом із витратами на її виробництво наразі визнається у складі прибутку чи збитку. Для оцінки собівартості цих виробів суб'єкт господарювання застосовує МСБО 2. Собівартість не включатиме амортизацію активу, який тестується, оскільки він не готовий до його запланованого використання. Зміни МСБО 16 також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання «тестує актив на предмет його належного функціонування», коли він оцінює технічну та фізичну продуктивність активу. Фінансові показники такого активу не мають значення для цієї оцінки. Отже, актив може функціонувати відповідно до намірів керівництва та підлягати амортизації до того, як він досягне очікуваного керівництвом рівня операційної діяльності.
- Зміни МСБО 37 роз'яснюють значення «витрати на виконання контракту». Зміна пояснює, що прямі витрати на виконання договору включають додаткові витрати на виконання такого договору та розподіл інших витрат, які безпосередньо пов'язані з

виконанням договору. Зміна також роз'яснює, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає весь збиток від знецінення активів, використаних у ході виконання договору, а не активів, призначених для виконання договору.

- МСФЗ 3 було змінено шляхом включення до нього посилання на Концептуальну основу фінансової звітності 2018 року, яка дозволяє визначити, що являє собою актив або зобов'язання при об'єднанні бізнесу. До цієї зміни МСФЗ 3 включав посилання на Концептуальну основу фінансової звітності 2001 року. Крім того, в МСФЗ 3 додано нове виключення щодо зобов'язань та умовних зобов'язань. Це виключення передбачає, що відносно певних категорій зобов'язань та умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ 3, повинна посилається на МСБО 37 або на Роз'яснення КІМФЗ 21, а не на Концептуальну основу фінансової звітності 2018 року. Без цього нового виключення організації довелося б визнавати певні зобов'язання при об'єднанні бізнесу, які вона не визнавала б відповідно до МСБО 37. Отже, од
- разу після придбання організація повинна була б припинити визнання таких зобов'язань і визнати дохід, який не відображає економічну вигоду. Також було роз'яснено, що організація-покупець не зобов'язана визнавати умовні активи відповідно до визначення МСБО 37 на дату придбання.
- Зміна МСФЗ 9 розглядає питання про те, які платежі слід включати до «10%-го тестування» для припинення визнання фінансових зобов'язань. Витрати чи платежі можуть здійснюватися на користь третіх сторін або кредитора. Згідно зі змінами, витрати або комісії, сплачені третім сторонам, не включаються до «тесту 10%».
- Внесено зміни до ілюстративного прикладу 13 до МСФЗ 16: виключено приклад платежів орендодавця, які стосуються удосконалень орендованого майна. Цю зміну внесено для того, щоб уникнути потенційної невизначеності щодо методу обліку пільгових умов за орендою.
- МСФЗ 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня компанія починає застосовувати МСФЗ з пізнішої дати, ніж її материнська компанія. Дочірня компанія може оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яка була б включена до консолідованої фінансової звітності материнської компанії з урахуванням дати переходу материнської компанії на облік за МСФЗ, якби не здійснювалося коригувань на процедури консолідації та на вплив операції з об'єднання бізнесу, в межах якої материнська компанія придбала дочірню компанію. Зміна МСФЗ 1 дозволяє організаціям, які застосували це звільнення за МСФЗ 1, також оцінювати накопичені курсові різниці із використанням числових значень показників, відображених материнською компанією, на основі дати переходу материнської компанії на облік за МСФЗ. Зміни МСФЗ 1 поширюють зазначене вище звільнення на кумулятивні курсові різниці з метою скорочення витрат для компаній, які застосовують МСФЗ вперше. Ця зміна застосовується також для асоційованих компаній та спільних підприємств, які скористалися цим передбаченим МСФЗ 1 звільненням.
- Вимога, згідно з якою компанії мали виключати грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості згідно з МСБО 41, була скасована. Ця зміна має забезпечити відповідність вимозі, яка міститься у стандарті, щодо дисконтування грошових потоків після оподаткування.

Застосування цих змін не мало значного впливу на фінансову звітність Товариства.

Нові положення бухгалтерського обліку

Були випущені окремі нові стандарти та інтерпретації, які є обов'язковими до застосування у річних періодах, що починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, і які не були достроково застосовані.

Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією, – зміни МСБО 12 (опубліковані 7 травня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни МСБО 12 стосуються обліку відстроченого податку за такими операціями, як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації. У певних випадках організації звільняються від вимоги визнавати відстрочений податок, коли вони вперше визнають активи або зобов'язання. Раніше існувала невизначеність щодо того, чи звільнення стосується таких операцій, як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації, за якими одночасно визнається актив та зобов'язання. Змінений стандарт уточнює, що звільнення не поширюється на такі операції, і організації повинні визнавати відстрочений податок за ними. Зміни вимагають від компаній визнавати відстрочений податок за операціями, за якими при початковому визнанні виникають рівні суми тимчасових різниць, які збільшують і зменшують суму оподаткування.

Наразі Товариство оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань – зміни МСБО 1 (опубліковані 23 січня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати). Ці зміни обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються у короткострокові або довгострокові залежно від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковим, якщо організація має на кінець звітного періоду суттєве право відкласти їх погашення, як мінімум, на 12 місяців. Роз'яснення у стандарті більше не вимагає, щоб таке право було безумовним. Очікування керівництва щодо подальшої реалізації ним права відкласти розрахунок не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти розрахунок існує виключно тоді, коли суб'єкт господарювання дотримується відповідних умов станом на кінець звітного періоду. Зобов'язання класифікується як поточне зобов'язання, якщо умову не дотримано станом на або перед звітною датою, навіть якщо від кредитора отримано звільнення від виконання умови після закінчення звітного періоду. І навпаки, кредит класифікується як довгострокове зобов'язання, якщо умову кредиту не дотримано тільки після звітної дати. Крім того, зміни містять роз'яснення вимог до класифікації боргових зобов'язань, які компанія може врегулювати за рахунок їх конвертації в інструменти капіталу. Розрахунок визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, які втілюють у собі економічні вигоди, або власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як дольовий інструмент в якості окремого компонента комбінованого фінансового інструмента.

Наразі Товариство оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань – перенесення дати набуття чинності – зміни МСБО 1 (опубліковані 15 липня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань були опубліковані у січні 2020 року з початковою датою набуття чинності з 1 січня 2022 року. Проте у зв'язку з пандемією COVID-19 дату набуття чинності було перенесено на один рік, щоб надати організаціям більше часу для запровадження змін, пов'язаних із класифікацією, у результаті внесення змін.

Наразі Товариство оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Зміни МСБО 8: Визначення облікових оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року та вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Змінений МСБО 8 уточнює, як компанії повинні відрізняти зміни

облікової політики від змін облікових оцінок.

Наразі Товариство оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Зміни МСБО 1 та Практичні рекомендації із застосування МСФЗ 2: розкриття облікової політики (опубліковані 12 лютого 2021 року та вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни МСБО 1 вимагають від організацій розкривати суттєву інформацію про облікову політику, а не основні положення облікової політики. У зміненому стандарті наведено визначення суттєвої інформації про облікову політику. У зміненому стандарті також уточнюється, що інформація про облікову політику вважається суттєвою, якщо без неї користувачі фінансової звітності не змогли б зрозуміти іншу суттєву інформацію, наведену у фінансовій звітності. У зміненому стандарті наведено ілюстративні приклади інформації про облікову політику, яка, ймовірно, вважатиметься суттєвою для фінансової звітності організації. Крім того, змінений МСБО 1 уточнює, що несуттєву інформацію про облікову політику розкривати не потрібно. Проте якщо вона розкривається, вона не повинна ускладнювати ознайомлення з суттєвою інформацією про облікову політику. У доповнення до цього зміненого стандарту були також переглянуті Практичні рекомендації із застосування МСФЗ 2, до яких було включено рекомендації щодо застосування концепції суттєвості при розкритті інформації про облікову політику.

Наразі Товариство оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність та буде розкрито у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСФЗ 17 «Договори страхування» (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Отже, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним основним на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (i) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваний ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відображатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відображатиме збиток.

Товариство застосовує цей стандарт до деяких гарантій виконання зобов'язань, які вона видає та які не відповідають визначенню зобов'язань із надання кредитів, і наразі оцінює вплив цього нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані у кредитні договори й аналогічні інструменти.

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

- *Дата набуття чинності:* Дату набуття чинності МСФЗ 17 (зі змінами) відкладено на

два роки. Стандарт має застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також перенесено на річні звітні періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

- *Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків:* Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, які очікується продовжити, та визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією продовження договору. Організації повинні оцінювати ймовірність відшкодування активу на кожен звітну дату і надавати інформацію про конкретний актив у примітках до фінансової звітності.
- *Маржа за передбачені договором послуги, що відноситься на інвестиційні послуги:* Слід ідентифікувати одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду страхового покриття та інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами та іншими договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати як грошові потоки у межі договору страхування у тих випадках, в яких організація здійснює таку діяльність для збільшення вигод від страхового покриття для власника страхового полісу.
- *Утримувані договори перестрахування – відшкодування збитків:* Коли компанія визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових договорів страхування чи при додаванні обтяжливих базових договорів страхування до групи, організація повинна скоригувати маржу за передбачені договором послуги відповідної групи утримуваних договорів перестрахування і визнати прибуток за такими договорами перестрахування. Сума збитку, відшкодованого за утримуваним договором перестрахування, визначається множенням збитку, визнаного за базовими договорами страхування, на процент вимог за базовими договорами страхування, який організація очікує відшкодувати за утримуваним договором перестрахування. Ця вимога застосовуватиметься тільки у тому випадку, коли утримуваний договір перестрахування визнається до визнання збитку від базового договору страхування або одночасно з таким визнанням.
- *Інші зміни:* Інші зміни включають виключення зі сфери застосування для певних договорів кредитних карт (або аналогічних договорів) і для певних кредитних договорів; представлення активів і зобов'язань за договорами страхування у звіті про фінансовий стан у портфелях, а не в групах; застосовність варіанту зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою утримуваних договорів перестрахування та непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; вибір облікової політики для зміни оцінок, зроблених у попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ 17; включення платежів і надходжень з податку на прибуток, що відносяться на конкретного власника страхового полісу, за умовами договору страхування до грошових потоків; і вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші незначні зміни.

Зміни МСФЗ 17 «Перехідна опція для страхових компаній, що застосовують МСФЗ 17» (опубліковані 9 грудня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміна до перехідних положень МСФЗ 17 надає страховим компаніям опцію, спрямовану на підвищення корисності інформації, яка надається інвесторам при початковому застосуванні МСФЗ 17. Зміна стосується лише переходу страхових компаній на облік згідно з МСФЗ 17 та не впливає на будь-які інші вимоги МСФЗ 17. Перехідні положення МСФЗ 17 та МСФЗ 9 застосовуються на різні дати та призведуть до таких разових відмінностей у класифікації у порівняльній інформації, представленій станом на дату початкового застосування МСФЗ 17: облікова невідповідність між зобов'язаннями за договорами страхування, що

оцінюються за поточною вартістю, та відповідними фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю, а також, якщо організація прийняла рішення скоригувати порівняльну інформацію у відповідності до вимог МСФЗ 9, відмінності між класифікацією фінансових активів, визнання яких припинене за порівняльний період (до яких МСФЗ 9 не застосовується), та інших фінансових активів (до яких МСФЗ 9 застосовується). Зміна стандарту допоможе страховим компаніям уникнути цих тимчасових облікових невідповідностей, а отже, підвищить корисність порівняльної інформації для інвесторів. Для цього страховим компаніям надається опція щодо представлення порівняльної інформації про фінансові активи. При початковому застосуванні МСФЗ 17 організаціям для цілей представлення порівняльної інформації дозволяється застосовувати підхід накладання при класифікації фінансових активів, за якими організація не коригує порівняльну інформацію згідно з МСФЗ 9. Перехідна опція може застосовуватися окремо за кожним інструментом, дозволяє організації представляти порівняльну інформацію так, якби до цього фінансового активу застосовувалися вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки, але не вимагає від організації застосовувати вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення, а також вимагає від організацій, які застосовують при класифікації фінансового активу підхід накладання, використовувати обґрунтовану та підтверджену інформацію, наявну на дату переходу на облік згідно зі стандартом для визначення того, як організація очікує класифікувати цей фінансовий актив із застосуванням МСФЗ 9.

Товариство веде окремий (паралельний) облік страхової діяльності відповідно до МСФЗ 17. Перша фінансова звітність, розкриття впливу переходу з МСФЗ 4 «Договори страхування» на новий стандарт звітності МСФЗ 17 «Страхові контракти», а також трансформаційні корегування фінансової звітності спричиненні набранням чинності МСФЗ 17, буде розкрито у фінансовій звітності за 2023 рік.

Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик.

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

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Облікова політика звітного періоду відповідає до облікової політики, що застосовувалась в попередньому звітному році. Облікова політика затверджена наказом №12/2022 від 29 грудня 2022 року згідно з міжнародними стандарти фінансового обліку та звітності, в якій внесено зміни та доповнення в частині змін чинного законодавства.

Форма та назви фінансових звітів.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

Методи подання інформації у фінансових звітах.

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

Управління іншими ризиками.

Вплив інфляції

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни перебуває в стані гіперінфляції. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати балансу); різниці за монетарними та немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу).

Незважаючи на це погіршення економічних показників в Україні в звітному періоді будуть некритичними.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення не проводити коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Використання оцінок і думок

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФО та МСФЗ вимагає від керівництва вироблення думок, оцінок і допущень, що впливають на вживання облікової політики і суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, що приводяться в звітності. Не дивлячись на те, що дані оцінки засновані на обізнаності керівництва про існуючі події, фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок. Оціночні значення і основні допущення передивляються на постійній основі. Зміни оцінних думок признаються в тому періоді, в якому проведений перегляд суджень, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період або в поточному і подальших періодах, якщо зміни в оцінках роблять вплив на поточний і послідуєчі періоди.

Зокрема, істотними областями невизначеності відносно оцінок і критичних думок у вживанні облікової політики є: * Зобов'язання по страхуванню; * Визнання резервів; * Оцінка фінансових інструментів.

Стислий виклад принципів облікової політики Товариства

Принципи оцінки.

Активи та зобов'язання товариства оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка та стандарти зобов'язань.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

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

Справедлива вартість – ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів.

Основним засобом визнається матеріальний актив, що призначається платником податку для використання у фінансово-господарській діяльності Товариства, вартість якого перевищує 20000 гривень і поступово зменшується у зв'язку з фізичним або моральним зносом та очікуваний строк корисного використання (експлуатації) якого з дати введення в експлуатацію становить понад один рік. До малоцінних необоротних активів відносяться всі основні засоби, вартість яких дорівнює або менше 20000 грн.

Основні засоби оприбутковуються Товариством за первісною вартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Товариством застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Оцінка об'єктів основних засобів.

Для цілей переоцінки Товариство визначає **справедливу вартість** об'єктів основних засобів. Справедливою, зазвичай, вважають ринкову вартість активу і визначають **оціночним шляхом (методом)**.

Для переоцінки основного засобу Товариство залучає професійного оцінювача. Проте враховуючи норми [ст. 7 і 8 Закону про оцінку](#), **проводити оцінку** в цілях проведення бухгалтерських облікових переоцінок об'єктів основних засобів **повинен суб'єкт оціночної діяльності**.

Періодичність переоцінки.

Переоцінку Товариство проводити регулярно. Це потрібно для того, щоб на кінець звітного періоду не виникало суттєвих відмінностей між балансовою і справедливою вартістю.

Якщо вартість деяких об'єктів основного засобу **змінюється часто** — їх слід переоцінювати **щорічно**. Якщо зміни справедливої вартості **незначні**, допускається проводити переоцінку раз на **три** або **п'ять років**.

Обсяги переоцінки.

Переоцінку проводять індивідуально за кожним об'єктом та групою активів. Порядок відображення результатів переоцінки

Характер переоцінки	Наслідки переоцінки:	
	збільшення вартості ОЗ	зменшення вартості ОЗ
Перша переоцінка	Суму дооцінки відносять до власного капіталу і відображають в іншому сукупному доході (Кт 411)*	Суму уцінки відображають у витратах періоду (Дт 975)
Подальші переоцінки	Сума дооцінки в межах раніше проведеної уцінки — доходи періоду (Кт 746), перевищення — власний капітал (Кт 411)*	Сума уцінки в межах раніше проведеної дооцінки — власний капітал (Дт 411), перевищення — витрати періоду (Дт 975)

Амортизація.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12 або діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у місяцях.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, дообладнання, консервацію.

Нарахування амортизації основних засобів та інших необоротних активів здійснюється протягом наступних строків:

Групи	Мінімальні строки корисного використання, років
група 1 – земельні ділянки	-
група 2 – капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом	15
група 3 – будівлі	20
група 4 – машини та обладнання	5
з них:	
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються	2

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

роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації	
група 5 – транспортні засоби	5
група 6 – інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4
група 9 – інші основні засоби	12
група 10 – бібліотечні фонди	-
група 11 – малоцінні необоротні матеріальні активи	-

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів незалежно від очікуваного строку використання нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів, інших матеріальних необоротних активів і нематеріальних активів не розраховується, і для цілей амортизації прирівнюється до 1,00 (одна) гривня.

Нематеріальні активи.

Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Якщо нематеріальний актив не відповідає вказаним критеріям визнання, то витрати, пов'язані з його придбанням чи створенням, визнаються витратами того звітного періоду, протягом якого вони були здійснені, без визнання таких витрат у майбутньому нематеріальним активом.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю.

Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, які сприятимуть збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в придатному для використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за прямолінійним методом протягом строків їх корисного використання, встановлених податковим законодавством:

Групи	Строк дії права користування
група 5 – авторське право та суміжні з ним права (право на комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних) тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;	відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 2 роки
група 6 – інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо)	відповідно до правовстановлюючого документа

Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріальним активом не встановлено, такий строк корисного використання визначається Товариством самостійно. Ліцензії на здійснення страхової діяльності є безстроковими. Вони не амортизуються, але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому нематеріальний актив уведено в господарський оборот. Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття нематеріального активу. Прибутки і збитки від вибуття нематеріальних активів, які визначаються як різниця між сумою надходжень від вибуття активу та його балансовою вартістю на момент вибуття, відносяться на фінансовий результат.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожному звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСФЗ 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство проводить сторнування, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

Визнання інвестиційної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей,

або

б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість має визнаватися як актив тоді і тільки тоді, коли:

а) є ймовірність того, що суб'єкт господарювання отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю;

б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості.

Товариство обирає модель справедливої вартості.

Справедливою вартістю інвестиційної нерухомості є ціна, за якою цю нерухомість можна обміняти в операції між обізнаними, зацікавленими і незалежними сторонами.

Справедлива вартість навмисне не включає попередньо оцінену ціну (з урахуванням інфляції або дефляції внаслідок особливих умов чи обставин), таких як угоди про незвичайне фінансування, продаж зі зворотною орендою, спеціальні умови або поступки, надані будь-якою стороною, пов'язаною з продажем.

Товариство обирає модель справедливої вартості, та після первісного визнання оцінює всю інвестиційну нерухомість за її справедливою вартістю.

Товариство визначає справедливу вартість без будь-яких вирахувань витрат на операцію, які може бути понесені у зв'язку з продажем або іншим вибуттям.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повинна відображати ринкові умови на дату балансу.

Оцінена справедлива вартість є чинною на конкретний час на певну дату.

Прибуток або збиток від зміни вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива (переоцінена) вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива (ринкова) вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСФЗ 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найбільшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

Облікові політики щодо оренди

Оренда – це договір або частина договору, згідно якого передається право користування активом протягом певного періоду часу в обмін на відшкодування. Товариство застосовує МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» по відношенню до всіх договорів оренди та суборенди з 1 січня 2019 року.

Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Для оцінки договору оренди враховуються такі характеристики:

- ✓ актив має бути ідентифікованим;
- ✓ іншій особі передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання такого активу;

- ✓ особа отримує право визначати спосіб використання активу виходячи з його властивостей;
- ✓ за орендодавцем залишається право заміни активу з метою ремонту або ТО;
- ✓ користування активом є платним;
- ✓ актив передається на чітко визначений термін.

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги визнання орендних активів та зобов'язань до:

- 1) короткострокової оренди; та
- 2) оренди, за якою орендований актив є малоцінним.

В такому випадку орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати за прямолінійним або іншим доречним системним методом протягом строку оренди.

Первісна вартість **активу у формі права користування** має включати:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих знижок;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які будуть понесені орендарем при демонтажі та переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновленні базового активу до стану, яке вимагається за умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів.

Актив у формі права користування обліковується на субрахунках 10 рахунку «Основні засоби».

Одночасно орендар повинен оцінювати **зобов'язання з оренди** з поступовим зниженням (дисконтування) вартості орендних платежів, які потрібно сплатити в період дії договору.

До витрат періоду потраплятимуть витрати на амортизацію базового активу і фінансові витрати на залишок зобов'язання з оренди.

Витрати на капітальні ремонти можна зараховувати до балансової вартості активу з права користування або обліковувати окремо.

Сума зобов'язання по оренді визнається шляхом дисконтування майбутніх платежів з використанням відсоткової ставки, закладеної в договорі оренди, якщо відсутня – то беруть ставку залучення додаткових позикових коштів на дату розрахунку.

Договір може передбачати індексацію на індекс інфляції чи інший показник, що має бути врахований при обчисленні поточної вартості орендних зобов'язань на кожну звітну дату. Індекс інфляції застосовується прогнозний.

Зобов'язання з оренди обліковується на рахунку 685 «Розрахунки по оренді» у частині зобов'язань терміном до 12 місяців, на рахунку 53 «Довгострокові зобов'язання з оренди» у частині зобов'язань терміном більше 12 місяців.

Після початку оренди орендар оцінює **орендне зобов'язання**:

- а) збільшуючи балансову вартість на відсоткові витрати за фінансовим орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість на суми здійснених орендних платежів; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою перегляду фіксованих платежів.

Переоцінка вартості права з користування об'єктом оренди та орендного зобов'язання відбувається при зміні умов договору, а саме збільшення суми орендної плати (в тому числі в наслідок індексації) та/або терміну дії договору оренди, зміна (збільшення/зменшення) предмету оренди, зміна порядку розрахунків, проведення поліпшень тощо.

Модифікація договору оренди обліковується як окрема оренда, якщо виконуються обидві такі умови:

- 1) модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більшої кількості базових активів; та
- 2) компенсація за оренду зростає на суму, зіставну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди, та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни з метою відображення обставин конкретного договору.

Облік та визнання у фінансовій звітності орендних операцій, активів і зобов'язань має проводитись з урахуванням додаткових угод та юридичних фактів, що впливають на права і обов'язки сторін договору.

В іншому випадку модифікації (змін) договору оренди яка не спричиняє у орендаря виникнення обов'язку обліку договору оренди як окремого договору, орендар повинен здійснити переоцінку зобов'язань за орендою.

Облікові політики щодо дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість щодо страхової діяльності включає:

- дебіторську заборгованість за договорами страхування (перестрахування);
- дебіторську заборгованість перестраховиків за страховими виплатами.

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестрахувальників) визнається з дати виникнення відповідальності за договором страхування (перестрахування) та є заборгованістю страхувальників (перестрахувальників) зі сплати страхових премій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість страхувальників (перестрахувальників) визначається по кожному договору страхування (перестрахування).

Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається в момент визнання кредиторської заборгованості Компанії за виплатами страхового відшкодування та оцінюється відповідно до умов договору перестрахування.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- іншу дебіторську заборгованість.

Дебіторська заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг у разі, якщо формою розрахунку є попередня оплата, визнається на дату такої оплати.

Дебіторська заборгованість відображається в бухгалтерському обліку у розрізі таких складових:

- фактичної собівартості (вартість придбаних активів);
- резервів сумнівних боргів.

Формування резерву під дебіторську заборгованість щодо страхової діяльності

Товариство здійснює в повному обсязі відповідно до суми фактичної дебіторської заборгованості та розрахункової суми резерву.

По сумах дебіторської заборгованості щодо страхової діяльності в межах суттєвості резерв сумнівних боргів не формується, дані суми списується з активів на інші витрати операційної діяльності в момент виникнення.

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 перестрахування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестрахування.

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 (пайовий) 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.

Згідно з облікової політики витрати, що безпосередньо пов'язанні із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів засновників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів в тому періоді в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітності дати згідно МСБО 10 «Подія після звітної дати» і інформація про це розкривається відповідним образом.

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 (перестрахування), 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 перестрахування 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 (перестрахування) визнаються доходами з дати виникнення відповідальності відповідно до договору страхування (перестрахування).

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 кредиторам 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.

Перестрахування.

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

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.

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» зв'язана сторона – фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролером або якщо одна з сторін має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Пов'язаними сторонами для Товариства є: особи, які мають суттєвий вплив на Товариство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариством, якщо така особа: контролює або здійснює спільний контроль над Товариством; має суттєвий вплив на Товариство; є членом провідного управлінського персоналу Товариства; або материнського підприємства.

Операція зі пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує (розкриває інформацію), та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Оцінка можливості наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому звіті. У відповідності до ознак пов'язаних осіб, які наводяться в МСФЗ 24, пов'язаними особами у Товаристві протягом 9 місяців 2023 року були акціонери емітента, частка яких становить понад 10% у Статутному капіталі Товариства та посадові особи Товариства, члени їхніх сімей.

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 «Події після звітного періоду».

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 вересня 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» вересня 2023 року.

Згідно МСФО 27 «консолідована та окрема фінансова звітність» Товариство не має дочірніх підприємств (представництв та інші) та не складає консолідовану звітність.

Помилки у фінансових звітах не допускались, зміни у фінансовій звітності, що пов'язані з виправленням помилок, не вносились. Ні учасники Товариства, ні інші особи не вносили зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) протягом 9 місяців 2023 року коригувань та змін не вносилося.

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

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

Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінювались у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

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	30.09.2023
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	60,0
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	14503,0
Машини та обладнання, інші НМА			
Первісна вартість	461,0	449,0	516,0
Введено в експлуатацію	1835,0	67,0	49,0
Знос / ліквідовано/	304,0	352,0	402,0
Остаточна вартість на дату балансу	157,0	164,0	163,0
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 дебіторська заборгованість	0	0	0
ВСЬОГО:	31301,0	19493,0	33775,0

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 - $\frac{1}{4}$ 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: $\frac{1}{4}$ 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 вересня 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 $\frac{1}{4}$ 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» придбано у власність земельну ділянку, кадастровий номер 3222782600:05:020:0129, яка розташована за адресою: Київська область, Бучанський район (Макарівський район), Колонщинська 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 30.09.2023 року АТ (приватна) СК «РІДНА» має у власності ПРОЕКТ: «Офісна будівля АТ (приватне) «СК «РІДНА» за адресою: Київська обл., Бучанський район (Макарівський район), Колонщинська 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 Берестейський (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 вересня 2023р.

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

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 30.09.2023 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 виконання 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 "АРІАНДА" 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"	530,5 тис.грн.	30.06.23	ФІЗИЧНА ОСОБА – ПІДПРИЄМЕЦЬ ВОЛОХ ГАЛИНА 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 абзачу 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.
2	Нерухоме майно а саме, нежилі приміщення з № 1 по № 22 (групи приміщень № 134) (в літ.А), що знаходяться за адресою: місто Київ - 03057, проспект Берестейський (попередня назва – проспект Перемоги), будинок 60. Площа об'єкта нерухомого майна складає 280,5 кв.м.	Договору купівлі-продажу нерухомого майна 21 червня 2023 року./Дооцінка проведена згідно з Договором на проведення оцінки майна № AR230629-001.	Вартість набуття: 326,0 /на 30.06.2023 р. 14032,2 /Сума дооцінки: 13706,2	Дата набуття: 21.06.2023 Дата дооцінки: 30.06.2023	30.06.2023	ПП "АРІАНДА" 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"	14 032,0 тис.грн.	30.06.23	ФІЗИЧНА ОСОБА – ПІДПРИЄМЕЦЬ ВОЛОХ ГАЛИНА 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 абзачу 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.

Станом на 30.09.2023 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 30.09.2023 року віднесено три об'єкти 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) вартістю 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 вересня 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 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/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 звіту вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна
1	2	3	4	5	6	7	8	10	11

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

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. Оціновач: Новічевський Р.А. Кваліфікаційне свідоцтво Оціновача ФДМУ та УКПШ МФ №7538 від 24 квітня 2010 року. Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі Оціновачів ФДМУ №945 від 26 грудня 2014 року. Кваліфікаційне свідоцтво оціновача КСО з ЕГОЗД АН №00062 від 05.04.2014 року, видано ДАЗРУ та ЛНАУ. Посвідчення про підвищення кваліфікації оціновача ФДМУ та ТОВ «ІКЦ АСБОУ» МФ №513-ПК від 20.10.2021 року Посвідчення про підвищення кваліфікації оціновача з експертної грошової оцінки земельних ділянок серія АА №5544 від 25.05.2022 р.	391,7 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: Пархунь Руслан Богданович. Кваліфікаційне свідоцтво оціновача АК №00965 від 04.01.2010 р.; Посвідчення про підвищення кваліфікації оціновача 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 10.09.2003 №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 використаний з зазначеною у звіті метою.
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. Оціновач: Новічевський Р.А. Кваліфікаційне свідоцтво Оціновача ФДМУ та УКПШ МФ №7538 від 24 квітня 2010 року. Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі Оціновачів ФДМУ №945 від 26 грудня 2014 року. Кваліфікаційне свідоцтво оціновача КСО з ЕГОЗД АН №00062 від 05.04.2014 року, видано ДАЗРУ та ЛНАУ. Посвідчення про підвищення кваліфікації оціновача ФДМУ та ТОВ «ІКЦ АСБОУ» МФ №513-ПК від 20.10.2021 року Посвідчення про підвищення кваліфікації оціновача 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: Пархунь Руслан Богданович. Кваліфікаційне свідоцтво оціновача АК №00965 від 04.01.2010 р.; Посвідчення про підвищення кваліфікації оціновача 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 10.09.2003 №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 використаний 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. Оціновач: Новічевський Р.А. Кваліфікаційне свідоцтво Оціновача ФДМУ та УКПШ МФ №7538 від 24 квітня 2010 року. Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі Оціновачів ФДМУ №945 від 26 грудня 2014 року. Кваліфікаційне свідоцтво оціновача КСО з ЕГОЗД АН №00062 від 05.04.2014 року, видано ДАЗРУ та ЛНАУ. Посвідчення про підвищення кваліфікації оціновача ФДМУ та ТОВ «ІКЦ АСБОУ» МФ №513-ПК від 20.10.2021 року Посвідчення про підвищення кваліфікації оціновача 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: Пархунь Руслан Богданович. Кваліфікаційне свідоцтво оціновача АК №00965 від 04.01.2010 р.; Посвідчення про підвищення кваліфікації оціновача 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 10.09.2003 №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 використаний з зазначеною у звіті метою.

Товариство не має участі у спільних підприємствах.
Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 30.09.2023 року відсутня.

Відстрочені податкові активи на 30.09.2023 року відсутні.
Відстроченні аквізиційні витрати на 30.09.2023 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 30.09.2023 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 звітного періоду 9 місяців 2023 року дооцінки та уцінки запасів не здійснювались.

3.2.2 Дебіторська заборгованість

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснюється у відповідності з вимогами МСБО та МСФЗ, зокрема МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Операційна дебіторська заборгованість - це заборгованість, яка виникає в процесі діяльності Товариства, і до неї відноситься заборгованість за частками страхових платежів, відшкодувань, позик, виданих авансів, з нарахованих доходів та заборгованості за розрахунками та інша заборгованість.

Дебіторська заборгованість за послуги страхування станом на 30.09.2023 р. складає 549,0 тис. грн., що збільшилось на 158,0 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	336,0
Страховальники юридичні особи	60,0
Перестраховальники юридичні особи	153,0
ВСЬОГО:	549,0

Товариство очікує погашення цієї заборгованості протягом 4 кварталу 2023 року. Простроченої дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду немає.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами складає 114,0 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складає – 242,0 тис. грн. Товариство очікує погашення цієї заборгованості протягом 4 кварталу 2023 року.

Інша поточна дебіторська заборгованість складає 188,0 тис. грн., що у порівнянні з даними попереднього періоду на 31.12.2022р. зменшилось на 184,0 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

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

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 30.09.2023 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	

Станом на 30.09.2023 року враховуючи той факт, що дебіторська заборгованість є поточною та короткостроковою і погашається своєчасно, виходячи з наявних обставин та інформації, очікуваний кредитний збиток, визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу, становить «0».

Поточні фінансові інвестиції відсутні.

Порівняльна таблиця
Дебіторської заборгованості (тис. грн.)

Оборотні активи	31.12.2021	31.12.2022	30.09.2023
Дебіторська заборгованість за послуги страхування	379,0	391,0	549,0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	187,0	220,0	114,0
Дебіторська заборгованість з бюджетом	-	12,0	14,0
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	98,0	185,0	242,0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1219,0	372,0	188,0
ВСЬОГО:	1883,0	1180,0	1107,0

3.2.3 Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти і їх еквіваленти включають – грошові кошти на поточних рахунках у національній валюті та у іноземній валюті, грошові кошти в касі Товариства та кошти на депозитних рахунках у національній валюті та у іноземній валюті.

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 30.09.2023р. становлять 25682,0 тис. грн., у тому числі на депозитних рахунках – 14705,0 тис. грн..

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

	31.12.2021	31.12.2022	30.09.2023
Гроші та їх еквіваленти	31514,0	26010,0	25682,0

Гроші та їх еквіваленти включають:

Кошти в касі /готівка/	6,0	8,0	16,0
Гроші в дорозі			
Поточні рахунки в банках	12803,0	12597,0	10961,0
Банківські вклади (депозити)	18705,0	13405,0	14705,0

Станом на 30 вересня 2023 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

Грошові кошти на депозитних рахунках розміщені у банках, які за даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами та які внесені до державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, та які є надійними і мають високий кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання та невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у звітному періоді за 9 місяців 2023 році відсутні.

Витрат майбутніх періодів станом на 30.09.2023 року – не має.

3.2.4. Частки перестраховиків у страхових резервах

Частка перестраховиків у сформованих страхових резервах	станом на 30.09.2023
Частка перестраховиків в резервах незароблених премій	1396,0
Частка перестраховиків в резервах збитків або резервах належних виплат	619,0
ВСЬОГО:	2015,0

3.3 Відомості про власний капітал

3.3.1 Власний капітал протягом 9 місяців 2023 році збільшено на 14511,0 тис. грн. у порівнянні з 2022 роком, а саме:

ЗБІЛЬШЕНО:

- Нерозподілений прибуток (фінансовий результат) – 393,0 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 30.09.2023 року частки у статутному капіталі між акціонерами Товариства розподілені у наступному порядку:

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

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

Станом на 30.09.2023 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 30.09.2023 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

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Зобов'язання Товариства класифікується на довгострокові (строк погіршення понад 12 місяців) і поточних (строк погашення до 12 місяців).

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 перестрахування АТ (приватне) «СК «РІДНА» у залежності від належних до сплати перестраховиком 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 перестрахування.

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 перестрахування 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 30.09.2023 року проведено актуарні розрахунки. Відповідно до проведеного аналізу зроблено висновок незалежного актуарія:

Резерв незароблених премій (UPR), сформований Страховиком, становить 4959,0 тис. грн. Сума резервів збитків (RBNS + IBNR), сформованих Страховиком, становить 5645,0 тис. грн. Загальні страхові резерви, сформовані Страховиком, становлять 10604,0 тис. грн.

Розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань станом на 30.09.2023 року наведено у наступній таблиці (тис. грн.)

<i>Страхові резерви</i>	<i>Сформовано на звітну дату</i>	<i>Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань</i>
незароблених премій	4959,0	4959,0
збитків, що заявлені, але не виплачені	5645,0	5645,0
Збитки, які виникли, але не заявлені	-	-

Таким чином, станом на 30.09.2023 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.

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

Поточні зобов'язання і забезпечення – 1228,0 тис. грн., а саме:

- Поточна кредиторська заборгованість за:
- Розрахунки з бюджетом (у т.ч. з податку на прибуток) – 530,0 тис. грн.;
- Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами – 346,0 тис. грн.;
- Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 248,0 тис. грн.;
- Поточні забезпечення – 90,0 тис. грн. (резерв відпусток);
- Інші поточні зобов'язання – 14,0 тис. грн.

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

	31.12.2021	31.12.2022	30.09.2023
Поточні зобов'язання і забезпечення:			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість з одержаними авансами	963,0	519,0	346,0
Роз ранки з оплати праці	-	-	-
Розрахунки з бюджетом	2497,0	290,0	530,0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	420,0	339,0	248,0
Поточні забезпечення	278,0	366,0	90,0
Інші поточні зобов'язання	230,00	38,0	14,0
ВСЬОГО:	4388,0	1552,0	1228,0

При визначеності погашення іншої кредиторської заборгованості Товариства на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

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 30 вересня 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 30.09.2023 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

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 перестрахувальником, 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 9 місяців 2023 року чисті зароблені страхові премії складають – 8470,0 тис. грн.

Премії підписані (валова сума) – 12512,0 тис. грн.

Премії передані у перестрахування – (3656,0) тис. грн.

Зміна резерву незароблених премій (валова сума) – (350,0) тис. грн.

Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій - (36,0) тис. грн.

Собівартість реалізованої продукції - 959,0 тис. грн. У статті «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)» відображено витрати на оплату праці страховикам.

Чисті понесені збитки за страховими виплатами - 1872,0 тис. грн. (страхові виплати та страхові відшкодування – 3620,0 тис. грн., частка страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками – 1748,0 тис. грн.).

Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів – 692,0 тис. грн.

У звітному періоді отримано:

*** Інші операційні доходи – 2993,0 тис. грн.** у тому числі:

- дохід від надання послуг для інших страховиків – 184,0 тис. грн.;
- права вимоги до осіб, відповідальних за заподіяні збитки – 477,0 тис. грн.;
- % від розміщення депозитів – 1887,0
- інші операційні доходи - 445,0 тис. грн.

*** Інші доходи – 312,0 тис. грн.**

Елементи операційних витрат розшифровані додатковими рядками у звіті.

Разом елементи операційних витрат складають – 8234,0 тис. грн. у тому числі:

- Адміністративні витрати - 7242,0 тис. грн.
- Витрати на збут – 596,0 тис. грн.
- Інші операційні витрати – 396,0 тис. грн.

***Інші витрати – 0,0 тис. грн.**

4.2 Чистий фінансовий результат за 9 місяців 2023 року – 805,0 тис. грн. (прибуток)

- Фінансовий результат до оподаткування - 1402,0 тис. грн.

- Податок на прибуток - 597,0 тис. грн.

в тому числі: 3% - 345,0 18% - 252,0

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 оподатковуваного 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 акціонерам у звітному періоді 9 місяців 2023 рік не нараховувались та не сплачувались.

Інші виплати акціонерам не здійснювались.

4.3 Інформація за сегментами

Операційні сегменти – це компоненти, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок яких вони можуть отримати доходи та зазнати виврат, чії операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких у наявності окрема фінансова інформація. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень – це особа або група осіб, яка розподіляє ресурси та оцінює результати діяльності організації. Функції особи, відповідальної за прийняття операційних рішень, виконує Голова Правління (правління Товариства).

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва (надання послуг) займається одним видом діяльності. Тому господарсько-галузеві сегменти не виділені.

5 Звіт про рух грошових коштів.

Звіт грошових коштів за 9 місяців 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 – 20439,0 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності склали – 20767,0 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності – (328,0) 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 9 місяців 2023 року відсутній рух коштів у результаті фінансової діяльності.

Чистий рух коштів – (328,0) тис. грн.

Залишок коштів станом на кінець 30.09.2023 року становить – 25682,0 тис. грн.

6 Звіт про власний капітал

6.1 Статутний капітал

Станом на 30.09.2023 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 30.09.2023р. 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.

6.2 Резервний капітал

Резервний капітал складає 691,0 тис. грн.

Товариство визнає резервний капітал 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.)

	<i>на 31.12.2022</i>	<i>зміни протягом 2023 року</i>	<i>на 30.09.2023</i>
Резервний капітал	279,0	+ 412,0	691,0

6.3 Капітал в дооцінках

Товариство визнає капітал у дооцінках, який складається з дооцінки основних засобів і відображається в балансі Товариства.

Станом на 30.09.2023 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.)

	<i>на 31.12.2021</i>	<i>зміни протягом 2022 року (уцінка)</i>	<i>на 31.12.2022</i>	<i>зміни протягом 2023 року (дооцінка)</i>	<i>на 30.09.2023</i>
Капітал у дооцінках	21 274,0	(4 100,00)	17 174,0	13 706,0	30 880,0

6.4 Нерозподілений прибуток

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) станом на 30.09.2023р. –11176,0 тис. грн. Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 30.09.2023р. –**50747,0 тис. грн.**

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальним зборами акціонерів.

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 Наглядової ради	Петушак Валерій Дісанович	батько
			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	900,00	-
2	Невшупа Лариса Володимирівна	21437,00	-
3	Петушак Сергій Валерійович	23900,00	-
4	Петушак Олександр Сергійович	-	-
5	Петушак Олексій Сергійович	24571,00	-
6	Петушак Валерій Сергійович	9764,00	-
7	Кузьменко Віталій Васильович	3600,00	-
8	Кузьменко Оксана Григорівна	53825,00	-

б) інші операції (не пов'язані із укладанням, виконанням договорів страхування):

Протягом звітного періоду 9 місяців 2023 року всі фінансові операції з пов'язаними особами Товариства були укладені за звичайними цінами.

Інших операцій з пов'язаними особами не відбувалосьь.

8 Інша інформація – суттєві події

Інформація про події, які відбулися протягом звітного періоду 9 місяців 2023 року та могли б вплинути на фінансово-господарську діяльність Товариства та призвести до значних змін вартості його капіталу:

<i>n/n</i>	<i>Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарську діяльність Товариства</i>	<i>Відомості про наявність подій</i>
1	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
2	Прийняття рішень про викуп власних акцій	не було
3	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
4	Склад Наглядової ради змінено	Змін не було. Переобрання в тому ж складі згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів № 1/23 від 30.04.2023р. (Повноваження наданні на наступні три роки на платній основі)
5	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків акцій Товариства	не було
6	Рішення про утворення, припинення філій, представництв	не було
7	Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу	не було
8	Порушення справи про банкрутство, внесення ухвали про його санацію	не було
9	Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство	не було

9 Події після дати балансу

1. Інформація про події, що відбулися у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску

<i>n/n</i>	<i>Перелік подій, що відбулися після звітної дати</i>	<i>Відомості про наявність подій</i>	
		<i>Відображено у фінансовому звіті</i>	<i>Не відображена у звіті, розкрито у примітках</i>
1	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2	Розгляд судової справи що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
4	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
5	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було

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

2. 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 30.09.2023 року до дати затвердження фінансової звітності АТ (приватне) «СК «РІДНА» до випуску, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не відбулося.

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності на 30.09.2023 року та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан емітента акцій, відсутні.

Таким чином, фінансова звітність, що складена згідно з МСФЗ надає інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів Товариства, є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Голова Правління
АТ (приватне) «СК «РІДНА»

Головний бухгалтер
АТ (приватне) «СК «РІДНА»



Лариса Невшупа

Юлія Козлова