



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Група»
01030, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 40 Б
Код ЄДРПОУ 31714676
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: AuditAsg2001@gmail.com
Тел. +38(044)2218116, +38(099)0324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

НАЦІОНАЛЬНИЙ КОМІТЕТ
З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА
ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ

АКЦІОНЕРАМ ТА УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»

Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» (на далі «компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 34809641, місцезнаходження – 04070, м.Київ, ВУЛИЦЯ ІГОРІВСЬКА, будинок 12-А), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2022 р. та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Наш звіт аудитора відповідає нашому додатковому звіту для Наглядової ради Товариства, на яку покладено функції аудиторського комітету, від 12 грудня 2023 року

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”, які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов’язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”.

Ми не надавали послуг Компанії, крім послуг з обов’язкових аудитів, протягом періоду з 1 січня 2022 року до 31 грудня 2022 року.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, пов’язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на розділ «Використання припущення про безперервність діяльності Товариства» (стор. 10-11 Приміток до фінансової звітності), в яких описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Компанії має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих дій. Також на діяльність Компанії має значний вплив встановлення більш жорстких вимог законодавства та нормативів регуляторного характеру, що ускладнює можливість об’єктивно прогнозування майбутніх наслідків для Компанії, у тому числі впровадження додаткових вимог до діяльності страховиків, для яких устанавлюються додаткові обмеження на окремі види прийнятних активів, запровадження МСФЗ 17, який вступив в дію до обов’язкового виконання з 01 січня 2023 року, прийняття нового Закону України «Про страхування» №1909

від 18.11.2021 року, який вступить в дію в повному обсязі з наступного року, та інші значні зміни в період триваючих форс-мажорних обставин, а саме вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, вказують про невизначеність подальшого розвитку подій. У сукупності це свідчить про існування невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність. Однак Товариством приймаються всі необхідні дії щодо пом'якшення вказаних вище факторів. Управлінський персонал вважає, що він вживає та проводить всі необхідні та належні заходи на підтримку стабільності та безперервності діяльності Товариства.

Управлінський персонал Товариства вважає, що у Товариства є можливість продовжувати свою діяльність на безперервної основі та фінансова звітність була підготовлена на основі припущення щодо здатності Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання

Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Компанії повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудиторів управлінський персонал Компанії ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL у найближчий час. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, аудитор не висловлює окремої думки щодо цих питань.

Оцінка страхових резервів

Ми зосередилися на питанні формування страхових резервів у зв'язку з суттєвістю судження управлінського персоналу стосовно припущень, що використовуються для оцінки страхових резервів. Оцінка резервів є суттєвим судженням управлінського персоналу та залежить від обраної облікової політики щодо методу формування резерву незароблених премій та суми резерву збитків та акуратних припущень. Внаслідок цього така оцінка була важливою для нашого аудиту і вимагала від нас значної уваги під час виконання аудиту.

Як зазначено у рядку 1530 Звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2022р. за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2022р. страхові резерви, а саме резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але незаявлені, склали 11053 тис.грн. (22,6% валюти балансу)

Інформація про страхові резерви наведена компанією на сторінці 39-42 приміток до фінансової звітності за 2022р.

Ми виконали оцінку положень облікової політики компанії щодо методів формування резервів незароблених премій. Ми виконали аудиторські процедури, спрямовані на підтвердження того, що використані моделі розраховують страхові зобов'язання у повному обсязі та з великим ступенем точності. Ми розглянули актуарні припущення, що були використані для основи розрахунків страхових резервів, розглянули тест адекватності страхових зобов'язань, оцінили рівень страхових виплат в порівнянні з сформованою сумою

страхових зобов'язань та отримали аудиторські докази стосовно використання послідовно актуарних формул розрахунків, які з високим ступенем точності призводять до накопичення сум страхових резервів у розмірі, що мають бути виплачені страхувальниками у відповідності до умов страхових договорів у термін настання таких страхових виплат

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї, включаючи звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління, річну інформацію емітента цінних паперів, включаючи звіт про корпоративне управління (але не містить фінансової звітності та наш звіт аудитора щодо неї). Ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора звіт про управління та звіт про корпоративне управління.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися із зазначеною вище іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

На нашу думку, за результатами проведеної нами роботи у ході аудиту інформація, наведена в звіті про управління та звіті про корпоративне управління за фінансовий рік, за який підготовлена фінансова звітність, відповідає фінансовій звітності.

Крім того, виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, отриманих у ході аудиту, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у звіті про управління та іншій інформації, які ми отримали до дати цього аудиторського звіту. Ми не маємо що повідомити у цьому зв'язку.

Ми не отримали до дати цього звіту аудитора річну інформацію емітента цінних паперів, та очікуємо отримати її після цієї дати. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Коли нам буде надано Річну інформацію емітента цінних паперів за 2022р. та ми ознайомимося з нею, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та здійснити подальші належні дії відповідно до вимог МСА та законодавства України.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до п.2 розділу 1. «Загальні вимоги до інформації розділу "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" звіту суб'єкта аудиторської діяльності» частини II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Повне найменування юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків) - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА».

Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390 - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту повно та достовірно відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» є підприємством, що становить суспільний інтерес та не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Інформацію про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності) - материнські/дочірні компанії у суб'єкта господарювання - ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» відсутні.

Відповідно до п.1 розділу 4. «Вимоги до інформації щодо емітентів цінних паперів (крім цінних паперів ІСТ)» частини II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань – розмір статутного капіталу відповідає уставним документам та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та становить 8 000 000,00 грн.

повноти формування та сплати статутного капіталу – аудитор підтверджує повноту та сплату статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» у повному обсязі

повноти оплати акцій, що розміщені, випуск яких зареєстровано – акції, що розміщені, випуск яких зареєстровано, сплачено у повному обсязі

відповідності розміру власного капіталу емітента на останню звітну дату, що передусє дати прийняття ним рішення про емісію акцій у зв'язку із збільшенням розміру статутного капіталу, вимогам законодавства - розмір власного капіталу ПРИВАТНОГО

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» на 31 грудня 2022 року відповідає вимогам законодавства

інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи - подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи, відсутні

повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій – фінансові інвестиції у обліку ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» на 31 грудня 2022 року відсутні

інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу – на дату аудиторського звіту Товариством було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу (загальні збори відбулися 03.11.2023, підрахунок голосів був проведений 06.11.2023)

Відповідно до п.1 розділу 8. «Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства» частини II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Звіту керівництва (звіту про управління) за період діяльності 01.01.2022-31.12.2022, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша перевірка звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансової звітності Компанії, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства

Перевірка інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», не виявила суттєвих порушень та недоліків

Стосовно думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» повідомляємо наступне:

Ми перевірили річний звіт керівництва (звіт про управління) за 2022 рік

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію

Інформації, зазначена у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та відображена у Звіті про управління за 2022

р., який складається відповідно до законодавства, узгоджується з фінансовою звітністю за 2022 р., суттєві викривлення у звіті про управління відсутні.

На підставі виконаних процедур нічого не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що компанія не дотримується в усіх суттєвих аспектах вимог застосованих критеріїв перевірки звіту управління.

Відповідно до п.2 розділу 8. «Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства» частини II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

11 листопада 2022р. Загальними Зборами акціонерів (Протокол № 1/22) було прийняте рішення про припинення діяльності Ревізора АТ (приватне) «СК «РІДНА» та дострокове припинення повноважень Ревізора АТ (приватне) «СК «РІДНА».

Відповідно до п.10 частини I Загальні положення Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), та відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» повідомляємо наступне:

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит, та інші відомості

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"

Місцезнаходження - 01030, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.406

Керівник (аудитор) – Марченко Юлія Володимирівна

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738.

Наказ Державної установи «ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ» №69-кя від 25.08.2021 «Про проходження перевірки з контролю якості».

Ідентифікаційний код юридичної особи – 31714676

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - www.das.dn.ua

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту - Наглядова Рада ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності – 08.12.2021р.

Тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень – з 17.02.2020 по 12.12.2023. Раніше послуги з аудиту не надавалися

Дата та номер договору на проведення аудиту - №12-1/01/2021 від 14 грудня 2021 р.

Дата початку проведення аудиту у поточному році - 10 січня 2023 р

Дата закінчення проведення аудиту у поточному році - 12 грудня 2023р.

Звіт незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом Наглядовій Раді ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА», на яку покладено функції аудиторського комітету.

Аудитори не надають послуг, заборонених законодавством, ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА».

Партнер з аудиту та ТОВ «АФ «АУДИТ СЕРВІС ГРУП» є незалежними від ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА».

Нами не надавалися інші послуги ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» або контрольованим нею суб'єктам господарювання крім тих, результат щодо яких описано у цьому звіті.

Аудиторські оцінки

З метою виявлення і оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів і на рівні тверджень за класами операцій, залишками на рахунках та на рівні розкриття інформації аудитор визначив ризики шляхом отримання розуміння Компанії і її середовища, у тому числі відповідних функцій контролю, пов'язаних з ризиками, а також шляхом розгляду класів операцій, залишків на рахунках та розкриття інформації у фінансових звітах. Нами з'ясовано, чи можуть виявлені ризики вплинути та яким чином на твердження (показники фінансової звітності), вивчена значущість ризиків, а відтак їх здатність призвести до суттєвих викривлень у фінансових звітах та вірогідність суттєвих викривлень у фінансових звітах, спричинених ризиками.

Для врегулювання ризиків аудитором були розроблені та виконані певні аудиторські процедури для надання достатніх та відповідних аудиторських доказів, щоби бути в змозі формулювати обґрунтовані висновки, на яких базуватиметься аудиторська думка. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Нами розроблені й виконані процедури по суті для кожного суттєвого класу операцій, залишку рахунку та розкриття інформації, у тому числі процедури зовнішнього підтвердження.

У зв'язку з існуванням невід'ємних обмежень внутрішнього контролю, аудиторами визначено, що поєднання аналітичних процедур по суті та тестів деталей є найбільш чутливим до оцінених ризиків.

Ми також зробили оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності та встановили зазначене вище.

За результатами виконаних процедур на прі кінці аудиту ми дійшли до висновку, що не має статей фінансової звітності, які здатні до великого ризику суттєвого викривлення інформації, зокрема внаслідок шахрайства.

Інформація щодо результативності аудиту в частині виявлення суттєвих порушень вказана у розділі «Звіт із аудиту фінансової звітності» нашого звіту. Порушень, пов'язаних із шахрайством, не виявлено.

Обсяг аудиту:

Обсяг аудиту в розумінні МСА означає процедури аудиту, що за даних обставин на основі судження аудитора та МСА вважаються необхідними для досягнення мети аудиту.

Аудитор отримав аудиторські докази для формулювання обґрунтованих висновків, на яких базується аудиторська думка, виконуючи аудиторські процедури з метою:

а) отримання розуміння про суб'єкт господарювання та його середовище, включаючи його систему внутрішнього контролю, для оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів та тверджень (процедури оцінки ризиків);

б) перевірки операційної ефективності процедур контролю в запобіганні або виявленні та виправленні суттєвих викривлень на рівні тверджень (тести контролю);

в) виявлення суттєвих викривлень на рівні тверджень (процедури по суті, які складаються з перевірки докладної інформації про класи операцій, залишки на рахунках та розкриття інформації і аналітичні процедури по суті).

Аудитор виконав наступні аудиторські процедури:

- Перевірка записів та документів.
- Перевірка матеріальних активів.
- Спостереження.
- Запити.
- Перерахування.
- Повторне виконання.
- Аналітичні процедури.

Властиві обмеження аудиту:

Аудитор, що проводить аудит відповідно до МСА, отримує обґрунтовану впевненість у тому, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Концепція обґрунтованої впевненості пов'язана з накопиченням аудиторських доказів, потрібних аудиторіві для висновку про відсутність суттєвих викривлень у фінансових звітах, розглянутих в цілому. Обґрунтована впевненість стосується всього процесу аудиту.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість, оскільки існують обмеження, властиві аудиторській перевірці, які впливають на можливості аудитора виявити суттєві викривлення. Це є наслідком дії таких чинників, як:

- використання тестування;
- обмеження, властиві будь-якій системі бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю (наприклад, можливість нехтування ним керівництва або змови);
- більшість аудиторських доказів є радше переконливим ніж остаточними.

Крім того, робота, що її виконує аудитор для формування думки, базується на його судженнях, зокрема, про:

а) збирання аудиторських доказів (наприклад, під час визначення характеру, часу та обсягу аудиторських процедур);

б) формування висновків на основі зібраних доказів (наприклад, визначення обґрунтованості оцінок, зроблених управлінським персоналом під час складання фінансових звітів).

Крім того, на переконливість доказів, доступних для формування висновків про конкретні твердження (наприклад, операції між зв'язаними сторонами), можуть впливати інші обмеження. Для таких випадків у деяких МСА визначено спеціальні аудиторські процедури, що дають достатні аудиторські докази за відсутності:

а) незвичайних обставин, які збільшують ризик суттєвих викривлень за межі звичайно очікуваного, або

б) будь-якої ознаки наявності суттєвих викривлень.

Відповідно, внаслідок наведених вище чинників, аудиторська перевірка не є гарантією того, що фінансові звіти не містять суттєвого викривлення, оскільки отримати абсолютну впевненість неможливо. Крім цього, аудиторський висновок не гарантує майбутньої життєздатності суб'єкта господарювання, ні ефективності, ані результативності ведення справ суб'єкта господарювання управлінським персоналом.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудиторіві, є

радше переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєвість викривлення у фінансових звітах будуть виявлені. Ризик не виявлення суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, є вищим за ризик не виявлення суттєвих викривлень, спричинених помилкою, оскільки для шахрайства можуть використовуватися досить складні й ретельно організовані схеми приховування, такі як підробка, навмисний пропуск операцій або неправильне тлумачення інформації аудитором. Виявити такі спроби приховування може бути ще складніше, якщо вони супроводжуються змовою. Змова може змусити аудитора повірити, що докази є переконливими, тоді як насправді вони є хибними.

Ризик не виявлення аудитором суттєвих викривлень унаслідок шахрайства управлінського персоналу є вищий, ніж у наслідок шахрайства працівників. Оскільки управлінський персонал займає посади, які дають їм можливість діяти в супереч формально встановленим процедурам контролю. Певні рівні управлінського персоналу можуть користуватися своїм становищем, яке дає їм змогу обходити процедури контролю, створені, щоб запобігти неаналогічним шахрайствам з боку інших працівників. Користуючись своїм становищем на підприємстві, управлінський персонал має змогу спонукати працівників здійснювати певної дії або може вимагати від них допомоги у скоєнні шахрайств, не повідомляючи працівникам про це.

Таким чином, аудиторська думка щодо фінансових звітів базується на принципі обґрунтованої впевненості. Отже, аудитор не гарантує, що аудит виявить суттєві викривлення від шахрайства або від помилки. Тому, якщо в майбутньому виявлять суттєві викривлення фінансових звітів у результаті шахрайства або помилки, то це само по собі не свідчить про неотримання аудитором обґрунтованої впевненості; належне планування, виконання чи судження; відсутність професійної компетентності та належної уваги; невідповідність МСА.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Бондаренко Надія Сергіївна

Партнер завдання з аудиту
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АУДИТ СЕРВІС ГРУП»
незалежний аудитор

Надія Сергіївна Бондаренко

Директор ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АУДИТ СЕРВІС ГРУП»
незалежний аудитор



Юлія Володимирівна Марченко

01030, м. Київ,
вулиця Івана Франка, буд.40 б
12 грудня 2023р.

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РІДНА" Дата (рік, місяць, число) _____ за СДРГОУ
Територія М.КІРІВ за КАТОГПТ 1
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство за КОСФП
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя за КВЕД
Середня кількість працівників 2 16
Адрес, телефон вулиця Ігорівська, буд. 12-А, м. КІРІВ, М.КІРІВ обл., 04070 4250095
Однієїк виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого надаються в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

| КОДП | | |
|----------------------|----|----|
| 2022 | 12 | 31 |
| 34809641 | | |
| UAU00000000000719633 | | |
| 230 | | |
| 65.12 | | |

| |
|---|
| V |
|---|

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Каз за ДКУД 1801001

| А К Т И В | Код радян | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 97 | 96 |
| первісна вартість | 1001 | 98 | 98 |
| накопичена амортизація | 1002 | 1 | 2 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 287 | 287 |
| Основи засоби | 1010 | 23 665 | 18 057 |
| первісна вартість | 1011 | 24 185 | 18 409 |
| знос | 1012 | 520 | 352 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 7 252 | 1 053 |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | 7 252 | 1 053 |
| знос інвестиційної нерухомості | 1017 | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | - | - |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | - | - |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | - | - |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | - | - |
| Гудвіл | 1050 | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | - | - |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | 31 301 | 19 493 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Залишок | 1100 | - | - |
| виробничі запаси | 1101 | - | - |
| незавершене виробництво | 1102 | - | - |
| готова продукція | 1103 | - | - |
| товари | 1104 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Депозити перестрахування | 1115 | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 379 | 391 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | 187 | 220 |
| з бюджетом | 1135 | - | 12 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 98 | 185 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| Інші поточні дебіторська заборгованість | 1155 | 1 219 | 372 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 31 514 | 26 010 |
| готівка | 1166 | 6 | 8 |
| рахунки в банках | 1167 | 31 508 | 26 002 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | - | - |
| Частина перестрахування у страхових резервах | 1180 | 3 860 | 2 158 |
| у тому числі в: | | | |
| резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | - | - |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 855 | 726 |
| резервах незароблених премій | 1183 | 3 005 | 1 432 |

| | | | |
|---|-------------|---------------|---------------|
| інших страхових резервах | 1184 | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 37 257 | 29 348 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| Баланс | 1300 | 68 558 | 48 841 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (лаьовий) капітал | 1400 | 8 000 | 8 000 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 21 274 | 17 174 |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| емісійний дохід | 1411 | - | - |
| накопичен курсові різниці | 1412 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | 273 | 279 |
| Нерозподілений прибуток (неваритий збиток) | 1420 | 2 547 | 10 783 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) |
| Вилучений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | 32 094 | 36 236 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | - | - |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | - | - |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 1 342 | - |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | - |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | - | - |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - |
| благодійна допомога | 1526 | - | - |
| Страхові резерви | 1530 | 30 734 | 11 053 |
| у тому числі: | 1531 | - | - |
| резерв довгострокових зобов'язань | | | |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 7 263 | 6 444 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 23 471 | 4 609 |
| інші страхові резерви | 1534 | - | - |
| Інвестиційні контракти | 1535 | - | - |
| Призовий фонд | 1540 | - | - |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | - | - |
| Усього за розділом II | 1595 | 32 076 | 11 053 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| Векселі видані | 1605 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | - | - |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 2 497 | 290 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 2 497 | 290 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | - | - |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | 963 | 519 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за строковим діяльністю | 1650 | 420 | 339 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 278 | 366 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від порестраховиків | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 230 | 38 |
| Усього за розділом III | 1695 | 4 388 | 1 552 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | - | - |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | - | - |
| Баланс | 1900 | 68 558 | 48 841 |

Керівник

Неншупа Лариса Володимирівна

Головний бухгалтер

Козлова Юлія Миколаївна

¹ Коэффициент административно-территориальных единиц на территории территориальных громад

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РІДНА"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2022 | 12 | 31 |
| 34809641 | | |

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | - | - |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 28 282 | 43 082 |
| премії підписані, валова сума | 2011 | 15 179 | 68 693 |
| премії, передані у перестраховання | 2012 | 4 186 | 7 927 |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | (18 862) | 18 451 |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | (1 573) | 767 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (1 603) | (995) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | 7 778 | 26 463 |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 18 901 | 15 624 |
| збиток | 2095 | (-) | (-) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | - | - |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | 690 | (3 918) |
| зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | 819 | (4 119) |
| зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | (129) | 201 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 5 494 | 2 578 |
| у тому числі: | 2121 | - | - |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | | | |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | - | - |
| дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування | 2123 | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | (5 949) | (9 006) |
| Витрати на збут | 2150 | (915) | (2 257) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (1 432) | (413) |
| у тому числі: | 2181 | - | - |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | | | |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | - | - |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 16 789 | 2 608 |
| збиток | 2195 | (-) | (-) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | - | - |
| Інші доходи | 2240 | - | 2 |
| у тому числі: | 2241 | - | - |
| дохід від благодійної допомоги | | | |
| Фінансові витрати | 2250 | (-) | (-) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (-) | (-) |
| Інші витрати | 2270 | (6 220) | (-) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - |

| | | | |
|---|------|---------|---------|
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 10 569 | 2 610 |
| збиток | 2295 | (-) | (-) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (2 327) | (2 504) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 8 242 | 106 |
| збиток | 2355 | (-) | (-) |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | (4 100) | 4 |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | - | - |
| Інший сукупний дохід | 2445 | - | - |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | (4 100) | 4 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | - | - |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | (4 100) | 4 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 4 142 | 110 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 30 | 66 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 1 960 | 1 390 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 400 | 272 |
| Амортизація | 2515 | 168 | 969 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 5 738 | 8 979 |
| Разом | 2550 | 8 296 | 11 676 |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | 8000 | 8000 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | - | - |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 1 030,25000 | 13,25000 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | - | - |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | - | - |

Керівник

Невстун Лариса Володимирівна

Головний бухгалтер

Козлова Юлія Миколаївна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2022** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

| Стаття | Код | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | - | - |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | - | - |
| Цільового фінансування | 3010 | - | - |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | - | - |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 553 | 1 450 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | - | 20 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 1 727 | 868 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | - | - |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | - | - |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 16 295 | 66 878 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | - | - |
| Інші надходження | 3095 | 1 814 | 7 687 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (-) | (-) |
| Праці | 3105 | (2 655) | (1 639) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (719) | (456) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (5 133) | (950) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (4 477) | (515) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (-) | (21 910) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (13 428) | (21 958) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (-) | (-) |
| Інші витрачання | 3190 | (3 958) | (6 904) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -5 504 | 23 086 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | - | - |
| необоротних активів | 3205 | - | - |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | - | - |
| дивідендів | 3220 | - | - |
| Надходження від деривативів | 3225 | - | - |
| Надходження від погашення позик | 3230 | - | - |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | - | - |
| Інші надходження | 3250 | - | - |

| | | | |
|---|-------------|--------|--------|
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій | 3255 | (-) | (-) |
| необоротних активів | 3260 | (-) | (-) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (-) | (-) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | - | - |
| Інші платежі | 3290 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | - | - |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Находження від: Власного капіталу | 3300 | - | - |
| Отримання позик | 3305 | - | - |
| Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | - |
| Витрачання на: Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) |
| Погашення позик | 3350 | - | - |
| Сплату дивідендів | 3355 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | - | - |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | - | - |
| Інші платежі | 3390 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | - | - |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | -5 504 | 23 086 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 31 514 | 8 428 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 26 010 | 31 514 |

Керівник

Невшупа Лариса Володимирівна

Головний бухгалтер

Козлова Юлія Миколаївна



| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2022 | 12 | 31 |
| 34809641 | | |

(найменування)

Звіт про власний капітал
за **Рік 2022** р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 8 000 | 21 274 | - | 273 | 2 547 | - | - | 32 094 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 8 000 | 21 274 | - | 273 | 2 547 | - | - | 32 094 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 8 242 | - | - | 8 242 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | (4 100) | - | - | - | - | - | (4 100) |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | (4 100) | - | - | - | - | - | (4 100) |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | 6 | (6) | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--|------|-------|---------|---|-----|--------|---|---|--------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне звохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | - | (4 100) | - | 6 | 8 236 | - | - | 4 142 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 8 000 | 3 904 | - | 279 | 10 783 | - | - | 36 236 |

Керівник

Невшупа Лариса Володимирівна

Головний бухгалтер

Козлова Юлія Миколаївна



РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»
за 2022 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 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.

В АТ (приватне) «СК «РІДНА» працює 17 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 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 немає 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 фінансовий стан АТ (приватне) «СК «РІДНА» станом на 31 грудня 2022 року, а також результати його діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»). Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства.

Оновлена Фінансова звітність АТ (приватне) «СК «РІДНА» за 2022 рік погоджена та затверджена (з метою оприлюднення) Протоколом Наглядової ради № 16-2/11/2023 від «01» листопада 2023 року.

Відповідальними за стан фінансово-господарської діяльності Товариства у 2022 році були: Голова Правління – Невшупа Лариса Володимирівна – весь період з 17.03.2010 року по теперішній час. Головний бухгалтер – Козлова Юлія Миколаївна - за період з 13.01.2014 року по теперішній час.

Фінансова звітність в умовах гіперінфляції.

При складанні цієї фінансової звітності не застосовувалися норми стандарту МСБО (IAS) 29. Показники фінансової звітності не перераховувалися з метою відображення впливу інфляції.

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 № 1/20 від 17.04.2020р. Повноваження наданні на наступні три роки).

- Член Наглядової ради Товариства - **Кузьменко Віталій Васильович** (переобраний Членом Наглядової ради згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів № 1/20 від 17.04.2020р. Повноваження наданні на наступні три роки).

- Член Наглядової ради Товариства - **Петущак Сергій Валерійович** (переобраний Членом Наглядової ради згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів № 1/20 від 17.04.2020р. 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).

Протягом звітного 2022 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 2022 рік, внутрішнім аудитором проведені заходи щодо перевірки роботи Товариства.

Управління ризиками.

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 № 6/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 Стратегією 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 спреду, 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 2022 року, викликані введенням в країні воєнного стану, девальвацією гривні, зниженням платоспроможності населення, шляхом посиленням безперервності операційних процесів, надійності роботи працівників та техніки в умовах дійсності роботи, запровадженням 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, у котрому Товариство проводить свою діяльність.

Найсуттєвішим фактором для економічного середовища України у 2022 році сталася 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 оцінками Мінекономіки України, прямі збитки для інфраструктури України через війну, сягають щонайменше 120 млрд. доларів США або майже 3,6 трлн грн. Окрім матеріальних збитків, через загибель військових та цивільного населення наслідками війни стали суттєві втрати людського капіталу, які в основному сталися через еміграцію за кордон мільйонів українців.

Після перших місяців війни і шокового стану, бізнес і населення дедалі більше пристосовуються до життя в умовах війни. Громадяни України повертаються в Україну, а підприємства налагоджують виробництво і шляхи постачання товарів. Завдяки цьому економіка України оговтується від шоку. Хоча обсяги виробництва зараз помітно нижчі, ніж були до війни, проте ситуація є значно кращою порівняно з тою, що була навесні.

Ситуація на фронті залишається складною, ворог продовжував обстрілювати українську територію, що чинить тиск на настрої бізнесу та логістику. Продовження воєнних дій на території України, подальше руйнування виробничих потужностей, інфраструктури та житлових будинків, а також невизначеність стосовно тривалості такої ситуації стримувало подальший розвиток та відтермінувало активну відбудову.

Так, у вересні 2022 року спостерігалась стабілізація цін на пальне за рахунок налагодження логістичних ланцюгів постачання нафтопродуктів та оперативної диверсифікації постачальників, що в цілому врівноважило внутрішній ринок та сприяло зниженню інфляційного тиску на економіку на тлі падіння зовнішніх цін, особливо на енергоносії.

Але, починаючи з жовтня 2022 року внаслідок масованих обстрілів критично важливих об'єктів інфраструктури почалися масові відключення електроенергії. Ситуація погіршувалася внаслідок нестабільної роботи та періодичного відключення окупованої ЗАЕС від енергосистеми України. Останній квартал 2022 року мав знову негативний вплив на економіку, оскільки українська енергосистема змушена була перерозподіляти навантаження між споживачами, що чинило суттєвий тиск на всі бізнес процеси в народному господарстві.

Макроекономічні показники.

За оцінками Міжнародної організації праці, з початку російської агресії повністю припинили свою діяльність від 30 до 50% підприємств, що призвело до втрати 4,8 млн робочих місць.

Мінекономіки з використанням непрямих методів розрахунку та інструментів моделювання на базі поведінкових показників економічних суб'єктів оцінило падіння ВВП за підсумками 9 місяців 2022 року на рівні 30,4%.

Вже протягом перших місяців вторгнення ключова для України галузь чорної металургії втратила близько третини активів. Зруйновані другий і третій за розмірами металургійні заводи країни – «Азовсталь» і ММК ім. Ілліча, пошкоджено та зупинено Авдіївський коксохімічний завод, восени частково постраждало і найбільше металургійне підприємство «АрселорМіттал Кривий Ріг».

У січні–листопаді 2022 року випуск металургійної продукції скоротився на 70% порівняно з аналогічним періодом минулого року. В рейтингу світових виробників сталі Worldsteel Україна впала з 14-го місця в 2021 році до 22-го за результатами 10 місяців 2022-го. За перші три квартали року експорт чорних металів скоротився до \$4 млрд (-62%), руди – до \$2,8 млрд (-54%).

Проблеми є і в сільському господарстві. Через мінування територій, логістичні проблеми та незрозумілі перспективи експорту внаслідок блокування морських торговельних портів Україна завершила посівну ярів культур на рівні 84% від минулорічної площі.

Обстріли енергетичної інфраструктури збільшили темпи спаду національної економіки до 41 відсотка. В цілому на 2022 рік прогноз падіння ВВП погіршився до 33,2 відсотка.

Інфляція за рік у цілому, за даними Державної служби статистики, склала 26,6 відсотка у річному вимірі, і в 2023 році на значне її сповільнення очікувати не доводиться.

Не менш різко за минулий важкий рік девальвувала національна валюта. Якщо перед вторгненням росіян курс гривні до долара коливався в межах 29 грн/дол., то наразі готівковий курс складає приблизно 40 грн/дол. Національний банк же з початку повномасштабної війни зафіксував офіційний курс гривні, який до цього був плаваючим. У перший день вторгнення курс був зафіксований на рівні 29,25 грн/дол., пізніше, у липні, регулятор послабив його на 25 відсотків – до 36,57 грн/дол. Але НБУ планує відпускати в подальшому гривню на поступове вільне квотування.

Фінансування: співпраця з міжнародними донорами та внутрішні ресурси.

Військова агресія росії та руйнація міст і сіл в Україні, у свою чергу спонукали світову спільноту до надання Україні фінансової допомоги та технічної підтримки. З початку року Україна отримала близько 25 млрд дол. США у вигляді пільгових кредитів, а також грантів, які не потрібно буде повертати. Ці кошти не тільки поповнили міжнародні резерви України, що важливо для підтримки курсової стабільності, але також надійшли до державного бюджету, що дало можливість здійснювати усі соціальні виплати, зарплати бюджетним робітникам, пенсії тощо.

Міжнародні резерви відновилися до рівня, що передував військовому вторгненню. У листопаді міжнародні резерви НБУ зросли на 2,7 млрд дол. США (10,7% м/м) до 27,95 млрд дол. США, що було забезпечено надходженням понад 4 млрд дол. США зовнішнього фінансування (передусім кредиту від ЄС і гранту від США). Таким чином, золотовалютні резерви відновилися до показників лютого 2022 року.

У листопаді клієнти банків продовжували нарощувати залишки коштів на рахунках: бізнес збільшив їх на 2% м/м, домашні господарства – на 2,5% м/м. Як і раніше, лівова частина збільшення коштів населення у національній валюті відбувалася на поточних рахунках. Водночас у валютному сегменті основний приріст спостерігався на строкових рахунках, що зумовлено можливостями придбати іноземну валюту під строковий депозит. У корпоративному сегменті майже все зростання відбулося через збільшення залишків на гривневих рахунках.

Реагуючи на значне зростання коштів на поточних рахунках, що розмиває монетарну трансмісію, Національний банк України збільшує вимоги до обов'язкових резервів для коштів, залучених банками на поточні рахунки. Разом із тим, до половини таких резервів може бути сформовано у формі облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП). Це

рішення спонукатиме банки до зменшення процентних ставок за поточними рахунками на користь строкових, а також сформує додатковий попит банківської системи на ОВДП. Відповідні зміни набудуть чинності 11 січня 2023 року.

Використання припущення про безперервність діяльності Товариства.

Управління АТ (приватне) «СК «РІДНА» вважає, що Товариство має можливості для продовження діяльності на безперервній основі навіть в умовах військової агресії з боку Російської Федерації. Налагоджені в компанії процеси та технічні засоби дозволяють здійснювати операційну діяльність (принаймні за основними функціональними напрямками) віддалено. Товариство продовжуватиме виконувати всі свої зобов'язання та сплачувати всі обов'язкові платежі державі, заробітну плату працівникам та оплачувати страхові збитки.

Керівництво вжило відповідних дій для забезпечення безперервності діяльності Товариства та зробило наступні припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- ступінь інтенсивності бойових дій та масштаби територій України, на які вторгаються російські війська, істотно не зростуть;
- Товариство зможе забезпечити безперервність своєї критичної ІТ-інфраструктури відповідно до заходів, вжитих керівництвом, а також планів реагування на інциденти та аварійного відновлення;
- хоча обсяг операцій значно зменшився, наявні рівні ліквідності і надходження страхових премій дозволять покрити рівень операційних витрат і виконувати свої зобов'язання, в тому числі щодо виплати страхових збитків.

Яскравим прикладом виживання та безперервної діяльності Товариства в кризовій ситуації - є березень місяць звітного року. Коли російські війська стояли під Києвом, і здавалося завмерла вся діяльність, компанія вистояла, виплачувалася зарплата робітникам, сплачувалися податки. Налагодження роботи на дистанційній основі, що було започатковано і апробовано під час карантину, викликаного пандемією Ковід-19 дало змогу також відновити повноцінну роботу вже в березні місяці.

Не зважаючи на перебої з постачання електроенергії за місцем розташування офісу компанії, рознесені віддалені робочі місця дозволяють оперативню реагувати фахівцям Товариства на будь-які запити наших клієнтів.

Усі ці наведені факти свідчать, що Товариство реально пережило усі ті кризові явища, про яких ще кілька років тому навіть уявити не могли. Товариство вийшло з них ще більш стійким, адаптованим до надскладних умов, а тому готове працювати та розвиватися і надалі.

Управління АТ (приватне) «СК «РІДНА» визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, отже, компанія може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на компанію, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності для складання цієї фінансової звітності є доцільним.

Разом з тим, АТ (приватне) «СК «РІДНА» є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Управлінський персонал вважає, що він вживає та проводить всі необхідні та належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, за існуючих обставин, але подальша

військова загроза, у тому числі із застосування ядерної зброї, якою постійно погрожує російська сторона, може спричинити не те що негативний вплив на фінансовий стан Товариства, а й на руйнацію всієї економіки та Україну як держави в цілому. Характер та наслідки такого ризику на поточний момент визначити неможливо. Але акціонери впевнені, що вони роблять все необхідне для забезпечення стабільної діяльності АТ (приватне) «СК «РІДНА» за даних умов.

Тому ми цілком справедливо застосовуємо 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

Також на діяльність Компанії має значний вплив встановлення більш жорстких вимог законодавства та нормативів регуляторного характеру, що ускладнює можливість об'єктивно прогнозування майбутніх наслідків для Компанії, у тому числі впровадження додаткових вимог до діяльності страховиків, для яких встановлюються додаткові обмеження на окремі види прийнятних активів, запровадження МСФЗ 17, який вступив в дію до обов'язкового виконання з 01 січня 2023 року, прийняття нового Закону України «Про страхування» №1909 від 18.11.2021 року, який вступить в дію в повному обсязі з наступного року, та інші значні зміни в період триваючих форс-мажорних обставин, а саме вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, вказують про невизначеність подальшого розвитку подій. У сукупності це свідчить про існування невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність. Однак Товариством приймаються всі необхідні дії щодо пом'якшення вказаних вище факторів. **Управлінський персонал вважає, що він вживає та проводить всі необхідні та належні заходи на підтримку стабільності та безперервності діяльності Товариства.**

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».

Управління фінансовими і страховими ризиками

Функція управління ризиками в Товаристві здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Товариство не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Товариство піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Товариства виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках. Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Фінансові інструменти, які потенційно наражають Товариство на значні кредитні ризики, в основному включають кошти в банках і дебіторську заборгованість за страховою діяльністю.

Максимальний кредитний ризик для Товариства складався з наступного:

| | 31.12.2021 | 31.12.2022 |
|--|------------|------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 31154 | 26010 |
| дебіторську заборгованість за страховою діяльністю | 379 | 391 |
| Інша дебіторська заборгованість | 1504 | 789 |
| | 33397 | 27190 |

Грошові кошти розміщуються в українських фінансових установах, які вважаються такими, що мають мінімальний ризик невиконання зобов'язань на момент внесення коштів.

Товариство здійснює страхові операції на умовах попередньої оплати. Крім цього, залишки дебіторської заборгованості постійно контролюються Товариством, завдяки чому ймовірність виникнення безнадійних боргів є незначною. Керівництво вважає, що станом на 31.12.2022 р. Товариство не має значного ризику збитків понад суму вже відображених резервів.

Кредитний ризик, властивий іншим фінансовим активам Товариства, виникає внаслідок неспроможності іншої сторони розрахуватися за своїми зобов'язаннями, при цьому максимальний розмір ризику дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових інструментів.

Товариство не здійснювало операцій з метою хеджування зазначених ризиків.

Ринковий ризик. Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валют і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Впродовж 2022 року Товариство не мало розрахунки з нерезидентами отже, не піддавалося впливу валютного ризику через коливання курсів валют.

Ризик процентної ставки. Товариство піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. За станом на кінець кожного звітного періоду у Товариства не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2022 року та 1 січня 2022 року всі фінансові зобов'язання Товариства погашаються в строки встановлені договором. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Товариства не перевищує одного року.

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

Станом на 31.12.2022 року строки погашення зобов'язань Товариства такі, як наведено нижче :

| | Протягом 1 року | Через 1-3 роки | Через 3-5 років | Через 5 років |
|---|--------------------|-------------------|-----------------|------------------|
| Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги | 339,0 | - | - | - |
| Інша кредиторська заборгованість | 38,0 | - | - | - |
| Страхові резерви | 11053,0 | - | - | - |
| ВСЬОГО: | 11430,0 | - | - | - |

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

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

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів

страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Товариство контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестраховування. Товариство прагне диверсифікувати діяльність з перестраховування, використовуючи як договори облігаторного перестраховування, так і договори факультативного перестраховування. Крім того, політика Товариства передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Товариство дійсноє страхову діяльність не тільки в Україні, але і за її межами. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

У Товариство організована і функціонує Система управління ризиками.

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками зосереджена на непередбачуваності фінансових ринків і пошуку способів для мінімізації потенційних негативних впливів на фінансові показники діяльності Товариства.

Відповідно до затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014р. Вимог щодо організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, рішенням Наглядової ради Товариства (протокол № б/н від 18.06.2014р.) затверджено Стратегію управління ризиками Товариства.

Управління ризиками Товариства 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 Товариства, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

Етапи управління страховими ризиками, що використовуються Товариством є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності Товариства, 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.

Відповідальний працівник, що виконує функції оцінки ризиків, 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.

Відповідальний працівник, що виконує функції оцінки 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 стратегією функцій. Відповідальний працівник, що виконує функції оцінки 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 спреду, 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.

Протягом звітного 2022 року зміни до внутрішніх документів щодо системи управління ризиками не вносилися.

Не рідше 1 разу на рік діяльність Товариства аналізується щодо оцінки існуючих ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками, визначеними СУР та складається звіт про оцінку ризиків відповідно до стратегії управління ризиками Товариства.

За 2022 рік був складений ЗВІТ про оцінку ризиків відповідно до СУР Товариства.

Станом на «31» грудня 2022р. страхова компанія наражається на наступні ризики:

Ризики, впливу яких піддається компанія

| Назва | Ступінь впливу |
|------------------------|-----------------------|
| Андеррайтинговий ризик | низький рівень ризику |

| | |
|---------------------------------|-----------------------|
| Ринковий ризик | низький рівень ризику |
| Валютний ризик | низький рівень ризику |
| Ризик ринкової концентрації | низький рівень ризику |
| Ризик дефолту контрагента | низький рівень ризику |
| Ризик інвестицій в акції | низький рівень ризику |
| Операційні ризики | низький рівень ризику |
| Ризик учасника фінансової групи | низький рівень ризику |

З огляду на вищевикладене, в Товаристві відсутні ризики, які значною мірою можуть вплинути на господарську діяльність компанії.
Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками виходячи з фінансової спроможності страхової компанії.

Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Товариство дотримувалося всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2019 році.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу. На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалося всіх зовнішніх регуляторних вимог до капіталу у 2022 році. Власний капітал включає всі компоненти капіталу, такі як: акціонерний капітал, резервний капітал, додатковий капітал, капітал в дооцінках, нерозподілений прибуток і т.п.

На Товариство поширюються зовнішні регулятивні вимоги до капіталу, таких як дотримання норми ст. 30 Закону України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР «Про страхування»: а) сплачений статутний капітал, б) сформовано страхові резерви, яких достатньо для майбутніх виплат, в) перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним, г) на момент реєстрації мінімальний розмір статутного капіталу складав 1 млн. євро.

З метою забезпечення впевненості в стабільності фінансової діяльності страховика, страхова компанія повинна постійно мати в розпорядженні власні фонди, які повинні бути більше або рівні певної маржі платоспроможності.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2022р. виконано.

Розрахунок вартості чистих активів акціонерних товариств здійснюється згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою визначення умов виконання положень п.3 ст. 155 Цивільного кодексу України «Статутний капітал акціонерного товариства».

Станом на 31.12.2022 р. чисті активи АТ (приватне) «СК «РІДНА» складають:

| 1. | АКТИВИ | тис. грн. |
|------------|--|--------------|
| 1.2 | Необоротні активи | 19493 |
| 1.3 | Оборотні активи | 29348 |
| 1.4 | Усього активів | 48841 |
| 2. | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | |
| 2.1 | Довгострокові зобов'язання та забезпечення | 11053 |
| 2.2 | Поточні зобов'язання | 1186 |
| 2.3 | Забезпечення наступних виплат і платежів | 366 |
| 2.4 | Усього зобов'язань | 12605 |
| 3. | ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.4 – рядок 2.4) | 36236 |
| 4. | СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, у тому числі: | 8000 |
| 4.1 | Неоплачений капітал | - |
| 4.2 | Видучений капітал | - |
| 5. | Відвернення (рядок 3 – рядок 4) | 28236 |

Таким чином, станом на 31.12.2022 р. чисті активи АТ (приватне) «СК «РІДНА» дорівнюють **36464** тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу товариства на **28236** тис. грн., тобто відповідає вимогам чинного законодавства.

Станом на дату складання фінансової звітності, щодо виконання Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 850 від 07.06.2018р. та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 р. за № 782/32234, Товариство дотрималась виконання критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

Дотримання вимог цього Положення, АТ (приватне) «СК «РІДНА» виконує на будь-яку дату. Відсутні зовнішні вимоги стосовно капіталу, що поширюються на нього, які не виконано товариством.

Цілі, політика і процедури управління капіталом протягом періоду, о закінчився 31 грудня 2022р., не змінювались.

ОСНОВОПОЛОЖНІ ПРИПУЩЕННЯ

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записках і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться, з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою з дотриманням принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів, які визначені для продажу і які оцінюються за справедливою вартістю та фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості.

Фінансові інструменти, щодо яких Товариство визначає справедливую вартість, є такими, що мають котирування на активному ринку, їх ціни регулярно доступні та відображають фактичні і регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами.

Існування опублікованих цін котирування на активному ринку є, як правило,

найкращим доказом справедливої вартості, який застосовується Товариством для оцінки фінансового інструменту.

Оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості Товариства здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому базуючись на припущенні того, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, Товариство вважає, що її номінальна вартість є справедливою і не амортизується.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є Товариством, яке здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінський персонал та учасники мають намір і в подальшому продовжувати свою діяльність. Управлінський персонал Товариства вважає припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі прийнятним.

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.

Товариство функціонує в умовах воєнного стану що був введений 24.02.2022 у зв'язку з військовим нападом росії на територію України. Певний час офіс Співробітники були переведені в режим дистанційної роботи. Але Товариство виконувало та продовжує виконувати взяті на себе зобов'язання перед клієнтами. На даний час офіс поновив роботу.

На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному з військовою агресією російської федерації так із світовою економічною кризою, так і економічною кризою в Україні, що триває протягом останнього часу. Економічна ситуація в Україні залежить від закінчення військового стану та в значній мірі належатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюються Урядом України. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Фінансова звітність Товариства є окремою фінансовою звітністю, на неї не поширюються вимоги щодо складання консолідованої фінансової звітності.

Оцінки і припущення, що лежать в їх основі, переглядаються на регулярній основі. Коригування в попередніх оцінках визнаються у тому звітному періоді, в якому ці оцінки були переглянуті, і в будь-яких наступних періодах, яких вони стосуються.

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з

урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Відповідно до облікової політики Товариства, якщо розрахована сума ставок дисконтування складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми ставок дисконтування. Сума суттєвості визначається на рівні 5 % активів підприємства на кожну звітну дату.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

Кошти розміщені в банках, що знаходяться в стадії ліквідації відображаються в балансі за нульовою вартістю. На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків

Загальна основа формування фінансової звітності

Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», оцінки будівель і оцінки нежитлової нерухомості (інвестиційної нерухомості), які обліковуються за справедливою вартістю (ринковою вартістю) згідно МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та вимогами МСБО 16 «Основні засоби» та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) в редакції, чинній на 31.12.2022 року, 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 протирічать 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 та вчасно.

Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Під час підготовки річної фінансової звітності необхідно проаналізувати вплив прийнятих нових МСФЗ / змін до них, обов'язкових до застосування у звітному періоді (таких, 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 посилатися на МСБО 37 або на Роз'яснення КІМФЗ 21, а не на Концептуальну основу фінансової звітності 2018 року. Без цього нового виключення організації довелось 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 передбаченням 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 відрізнити 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.

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 основаним на принципах стандарту 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 спостережуваній 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 очікує застосувати 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 кожну 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 перестраховування і визнати прибуток за такими договорами перестраховування. Сума збитку, відшкодованого за утримуваним договором перестраховування, визначається множенням збитку, визнаного за базовими договорами страхування, на процент вимог за базовими договорами страхування, який організація очікує відшкодувати за утримуваним договором перестраховування. Ця вимога застосовуватиметься тільки у тому випадку, коли утримуваний договір перестраховування 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 перестраховування 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 вибіркоче 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.

Наразі Товариство оцінює вплив МСФЗ 17 та пов'язаних з ним змін на її

фінансову звітність.

Якщо інше не зазначено вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та інтерпретацій на фінансову звітність Товариства.

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.

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.

Стислий виклад принципів облікової політики Товариства

Фінансові інструменти

Визнання та первісна оцінка

Первісне визнання страхової та іншої дебіторської заборгованості здійснюється у момент її виникнення. Первісне визнання всіх інших фінансових активів і зобов'язань відбувається тоді, коли Товариство стає стороною договору, що стосується зазначених інструментів. Первісна оцінка фінансового активу (якщо він не містить значного компоненту фінансування) або фінансового зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю. Первісна оцінка страхової та іншої дебіторської заборгованості, яка не містить значного компоненту фінансування, здійснюється за ціною операції.

При первісному визнанні інвестиції і інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Товариство може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відображати подальші зміни їх справедливої вартості у складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо.

Подальша оцінка фінансових активів

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - ці активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Чисті прибутки або збитки за цими фінансовими активами, включаючи будь-який процентний дохід або дохід у формі дивідендів, визнаються у прибутку або збитку.

Припинення визнання фінансового активу

Товариство припиняє визнання фінансового активу, коли закінчується строк дії прав на отримання передбачених договором грошових коштів від цього фінансового активу, або коли воно передає право на отримання передбачених договором грошових у рамках операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язанні з володінням фінансового активу.

Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається тоді, коли визначені у договорі зобов'язання Товариства виконані, анульовані, або строк їх дії закінчився.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, і відповідна чиста сума відображається у Звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли Товариство має юридично забезпечене право на їх взаємозалік та намір або здійснити розрахунок по ним на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив та погасити зобов'язанням. Товариство наразі має законне право на проведення взаємозаліку, якщо це право не належить від майбутньої події та може бути здійснене як в ході звичайної господарської діяльності, так і в разі дефолту, неплатоспроможності або банкрутства суб'єкта господарювання і всіх контрагентів.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості фінансових активів.

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.

Рівні ієрархії справедливої вартості

Товариство використовує таку ієрархію для визначання справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки:

- **1 рівень:** котирування (ті, що мають котирування, та спостережувані) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;
- **2 рівень:** котирування (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) що мають суттєвий вплив на відображення у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;
- **3 рівень:** котирування (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, і не є спостережуваними на ринку.

Керівництво використовувало усю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Така справедлива вартість активів відображена за справедливою вартістю у наведеній нижче таблиці.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості, (тис. грн.)

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) | | 2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) | | 3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережувані) | | Усього | |
|---|---|---------|--|--------|--|---------|---------|---------|
| | 2021р. | 2022р. | 2021р. | 2022р. | 2021р. | 2022р. | 2021р. | 2022р. |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | - | - | 7252,0 | 1053,0 | 7252,0 | 1053,0 |
| Інструменти капіталу (акції) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Грошові кошти | 31514,0 | 26010,0 | - | - | - | - | 31514,0 | 26010,0 |
| Основні засоби | - | - | - | - | 23665,0 | 18057,0 | 23665,0 | 18057,0 |

Товариство здійснює безперервні оцінки ризиків із використанням відкритих вхідних даних 1-го рівня, що протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду. До 3-го рівня ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства відносять ті неспостережні вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, і не є спостережуваним на ринку.

Ціна виходу визначається очікуванням щодо майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовими активами з точки зору Товариства, які обліковуються на дату оцінки. Товариство планує отримати грошові потоки від активу при його продажу.

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

| Класи активів та зобов'язань | Методики оцінювання | Метод оцінки | Вхідні дані |
|------------------------------|---|--------------|--|
| Грошові кошти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Інструменти капіталу | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. | Ринковий | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня, дані оцінки професійних оцінювачів. |

| | | | |
|--------------------------|--|---------------------|--|
| Інвестиційна нерухомість | Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. | Ринковий, дохідний | Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів |
| Основні засоби | Оцінка основних засобів здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. | Ринковий, оціночний | Порівняльний підхід цін на ринку нерухомого та рухомого майна, за даними з оцінки професійних оцінювачів |

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

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових та страхових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю в порівнянні з їх балансовою вартістю, (тис.грн.)

| Фінансові активи | Балансова вартість | | Справедлива вартість | |
|--------------------------------------|--------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | 2021 рік | 2022 рік | 2021 рік | 2022 рік |
| Дебіторська заборгованість фінансова | 379,0 | 391,0 | 379,0 | 391,0 |
| Цінні папери | - | - | - | - |
| Довгострокові депозити в банках | - | - | - | - |
| Короткострокові депозити в банках | - | - | - | - |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 31514,0 | 26010,0 | 31514,0 | 26010,0 |
| ВСЬОГО | 31593,0 | 26401,0 | 31593,0 | 26401,0 |

| Фінансові зобов'язання | Балансова вартість | | Справедлива вартість | |
|---|--------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | 2021 рік | 2022 рік | 2021 рік | 2022 рік |
| Поточна заборгованість за товари, роботи та | 420,0 | 339,0 | 420,0 | 339,0 |
| Інша фінансова кредиторська заборгованість | 230,0 | 38,0 | 230,0 | 38,0 |
| ВСЬОГО | 650,0 | 377,0 | 650,0 | 377,0 |

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках. Дебіторська та

кредиторська заборгованість є поточною, а тому її вартість відповідає справедливій. Товариство при оцінці страхових активів та зобов'язань використовує МСФЗ 4 «Страхові контракти» в частини можливих виключень облікової політики.

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів.

Основні засоби визнаються Товариством, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби» за моделлю переоцінки.

Моделю переоцінки: після визнання активом, об'єкт основних засобів (справедливу вартість якого можна достовірно оцінити) слід обліковувати за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Переоцінки слід проводити з достатньою регулярністю, так щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду.

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 справедливою 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'єкта. 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 роаялті, 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 | 2 |

| | |
|--|----|
| 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 кожен звітний 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 сторнує, 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 стимулювальних 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 (перестраховування);
- дебіторську заборгованість перестраховиків за страховими виплатами.

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

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

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 неотриманими товарами (роботами, послугами) резерв сумнівних боргів не формується.

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

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

Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період.

Облікові політики щодо інших забезпечень та зобов'язань

Забезпечення.

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

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

Зобов'язання.

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

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

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

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

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

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю.

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

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

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

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

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

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 (перестраховування), 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 звітної періоду, зменшенням отриманого результату на суму незароблених

страхових премій на кінець звітного періоду та страхових премій, переданих у перестраховання у звітному періоді. Незароблені страхові премії – частки сум надходжень страхових премій, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

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

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

Операції зі страхування.

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

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

Зароблені страхові премії.

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

Резерв незароблених премій.

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

Страхові виплати.

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

Резерв на покриття збитків.

Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв заявлених, але неврегульованих збитків і резерв збитків ще не заявлених. В обидва вищевказаних резерви включаються витрати на врегулювання. Перший резерв

стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Товариством в ході настання страхових випадків. Резерв збитків незаявлених актуарно розраховується за напрямками діяльності та включає допущення, які ґрунтуються на статистиці фактичних виплат і витрат на врегулювання в попередніх роках.

Перестраховування.

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

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-

вигодонабувача) та страхового акта. Розмір страхової виплати (страхового відшкодування) визначається в страховому акті.

- послуги асистансу – комплекс асистанських послуг, що включає в себе надання виконавцем клієнтам Компанії інформаційної (організаційної) підтримки та/або консультування клієнтів Компанії.

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

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

Пов'язані особи.

У відповідності до ознак пов'язаних осіб, які наводяться в МСФЗ 24, пов'язаними особами у Товаристві протягом 2022 року були акціонери та посадові особи Товариства.

Події які виникли після звітної дати.

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

Форми фінансової звітності.

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

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

Дана фінансова звітність Товариства станом на 31 грудня 2022 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, вважається календарний рік, тобто період з «01» січня 2022 року по «31» грудня 2022 року.

3. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) протягом 2022 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.

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 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Земельні ділянки | | | |
| Первісна вартість | 21770,0 | 21774,0 | 17674,0 |
| Знос | 0 | 0 | 0 |
| Балансова вартість на дату балансу | 21770,0 | 21774,0 | 17674,0 |
| Будинки та споруди | | | |
| Первісна вартість | 1606,0 | 1606,0 | 219,0 |
| Знос /ліквідовано/ | 809,0 | 1707,0 | 0,0 |
| Введено в експлуатацію | 0 | 1835,0 | 0,0 |
| Балансова вартість на дату балансу | 797,0 | 1734,0 | 219,0 |
| Машини та обладнання, інші НМА | | | |
| Первісна вартість | 350,0 | 461,0 | 449,0 |
| Введено в експлуатацію | 0 | 1835,0 | 67,0 |
| Знос | 234,0 | 304,0 | 352,0 |
| Балансова вартість на дату балансу | 116,0 | 157,0 | 164,0 |
| НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ | | | |
| Первісна вартість | 86,0 | 98,0 | 98,0 |
| Введено в експлуатацію (товар. знак) | 0 | 12,0 | 0,0 |
| Знос | 0 | 1,0 | 2,0 |
| Балансова вартість на дату балансу | 86,0 | 97,0 | 96,0 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 287,0 | 287,0 | 287,0 |

| ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Первісна вартість інвестиційної нерухомості | 7250,0 | 7252,0 | 1053,0 |
| знос інвестиційної нерухомості | 0 | 0 | 0 |
| Балансова вартість на дату балансу | 7250,0 | 7252,0 | 1053,0 |
| Довгострокові фінансові інвестиції | 0 | 0 | 0 |
| Інші фінансові інвестиції | 0 | 0 | 0 |
| Довгострокова деб. заборгованість | 0 | 0 | 0 |
| ВСЬОГО: | 30306,0 | 31301,0 | 19493,0 |

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

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

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

Товариством було замовлено роботи щодо незалежної оцінки інвестиційної нерухомості, що обліковуються на балансі станом на 31 грудня 2022р.

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): 876 700 грн. (вісімсот сімдесят шість тисяч сімсот гривень).

Справедлива (ринкова) вартість ¼ частки об'єкта оцінки складає (без урахування ПДВ): 219 175 грн. (двісті дев'ятнадцять тисяч сто сімдесят п'ять гривень.)

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

| № / | Інформація щодо набуття у власність/провадження ділячки нерухомого майна протягом звітного періоду, що обліковується на Балансі строковика | | | | Інформація щодо звіту про оцінку нерухомого майна та його реалізації | | | | | |
|--------|--|--|--|------------------------------|--|---|--|---|---|----|
| | Характеристика нерухомого майна (будівлі та споруди/земельні ділянки, загальною площею, місцезнаходження) | Підстава набуття (договір купівлі-продажу, міна, дарування, тощо)/Проведення ділячки | Вартість набуття/сума ділячки, тис. грн. | Дата набуття/договірної ціни | Навантаження звіту про оцінку майна | | | Навантаження реалізації на звіт про оцінку нерухомого майна | | |
| | | | | | Дата | Результат суб'єкту оціночної діяльності | Вартість нерухомого майна, відповідно до звіту | Результат реалізації | Висновок реалізації про відповідальність звіту вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| | | | | | | | | | | |

АТ (приватне) «СК «РІДНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---------------------------------------|---|------------|---|----------------|--|--|
| 1 | В частині Об'єкт 3-а кімнатної квартири загальною площею 61,1 кв.м., житловою площею 42,2 кв.м., що знаходиться за адресою: м. Київ, бульвар Шамади (Бульвар Давида Селені), будинки 3, квартири 12 | Підставою набуття: У відповідності до ст. 61 Земельного кодексу України «Про виконання провадження» та на виконання Постанови про передчу майна споживачу у разі неоплати боргу (ВП) № 53286723 від 29.03.2018 року./ Додатково проведено згідно з Договором на проведення оцінки майна № 0P230201-002. | Вартість набуття: 212,6 /кв. м. 219,2 | Дата набуття: 29.03.2018 Дата оцінки: 31.12.2022 | 31.12.2022 | ТОВ "Техніко ПЛЮС" ЄДРРОУ: 19940192 місцезнаходження: 79022, м. Львів, вул. Ватопольська, будинки 15 кв. 35. Сертифікат суб'єкту оціночної діяльності № 423/2022, видавці ФІДМУ від 22.08.2022р. Оцінювач: Бобров Д.Ю., Кваліфікаційне свідоцтво Оцінювача ФІДМУ та ВЦІ АСБОУ МФ №82 від 07 липня 2018 року. Підписання про підтвердження кваліфікації Оцінювача ФІДМУ та ВЦІ АСБОУ МФ №2174-ПК від 20 квітня 2022 р. | 219,2 тис.грн. | ФІЗИЧНА ОСОБА – ПІДПРИЄМЕЦЬ ДЖАМАН ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ, ЄДРРОУ 2901110516, місцезнаходження: 33016, м. Рівне, вул. Р. Шуховича, буд. 18, кв. 332. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 423/2022 від 22.08.2022 року. Рецензент: Данишин Олександр Володимирович Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача МФ №2092 від 02.10.2004 р. Підписання про підтвердження кваліфікації Оцінювача ФІДМУ та ВЦІ АСБОУ МФ №601-ПК від 19 травня 2022 р. | Звіт класифікується за ознакою зйому третього кварталу 67 Національного стандарту №1 "Загальні вимоги оцінки майна і майнових прав", затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10.09.2009 №21440, за такої, що у зйому відображає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна, але має певні недоліки, що не впливають на достовірність оцінки. |
|---|---|---|---------------------------------------|---|------------|---|----------------|--|--|

• 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 31.12.2022 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.

Товариством було замовлено роботи щодо незалежної оцінки основного засобу, що обліковуються на балансі Товариства станом на 31 грудня 2022р.

Мета оцінки: визначення справедливої (ринкової) вартості для відображення результатів оцінки в бухгалтерського обліку.

| № з/п | Інформація щодо набуття у власність/проведення оцінки нерухомого майна протягом звітного періоду, що обліковується на балансі страхувача | | | | Інформація щодо зйому про оцінку нерухомого майна та його рецензії | | | | | |
|-------|--|---|--|------------------------|--|--|--|---|--|----|
| | Характеристика нерухомого майна (будівлі та споруди/земельні ділянки, загальна площа, місцезнаходження) | Підстава набуття (договір купівлі-продажу, міна, дарування, тощо)/Проведення оцінки | Вартість набуття/сума досітки, тис. грн. | Дата набуття/до оцінки | Навність зйому про оцінку майна | | | Навність рецензії на звіт про оцінку нерухомого майна | | |
| | | | | | Дата | Результати суб'єкту оціночної діяльності | Вартість нерухомого майна, відповідно до зйому | Результати рецензента | Висновок рецензії про відповідальність зйому згідно нормативно-правових актів з оцінки майна | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |

АТ (приватне) «СК «РІДНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|------------|---|----------------------|--|--|
| 1 | Земельна ділянка, Київська область, Мгарський район, Колонієцьке сільське рада, с. Мар'ївець. Площа земельної ділянки 2,2276 гектарів. Цільове призначення: 02.01 Для будівництва і обслуговування житлового будівництва, господарського будівництва і споруд (проєкційна ділянка); Кадастровий номер: 32227826005050200129 | Підставою набуття: Договір купівлі-продажу земельної ділянки від 29.03.2019 року. /Договір проведення огляду в Держспрощ на проведення оцінки майна № 09230301-002. | Вартість набуття 500,0 /на 31.12.2022 р. 17 673,5 | Дата набуття: 29.03.2019 Дата оцінки: 31.12.2022 | 31.12.2022 | ТОВ "Гілеяне ДІЛОС" ЄДРПОУ: 38949292 місцезнаходження: 79022, м. Львів, вул. Ватиславська, будинок 11 кв. 35. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 423/2022, виданий ФДМУ 22.08.2022р. Оцінювач: Байрак Д. Ю, Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача КСО з ЕГОД МК №00922 від 20.05.2017 року, видано ДСУДПРКК та МБ. Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок серія ЛН1 №00788 від 04.04.2021 р. | 17 673,5 тис.грн. | ФІЗИЧНА ОСОБА – ПІДПРИЄМЦЬ ДЖАМАН ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ, ЄДРПОУ 2901110516, місцезнаходження: 13016, м. Римки, вул. Р.Шульженка, буд. 18, кв. 332. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 448/20 від 28-05-2020 року. Решенням: Паруль Руслава Богданівна, Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача АК №00965 від 04.01.2010 р.; Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок серія ЛН1 №00873 від 21.11.2021 р. | Звіт класифікується як звіт про збиток третього пункту 67 Національного стандарту №1 "Загальні зведені оцінки майна і майнових прав", затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10.09.2003 №21440, як звіт, що у даному випадку виконаний неметодично-правовою особою, що регулюється експертну грошову оцінку звіт, має встановити відповідно, що не виключено на достовірність оцінки. Звіт може бути використаний з зазначеною у звіті метою. |
|---|---|---|---|---|------------|---|----------------------|--|--|

Станом на 31.12.2022 року активів, класифікованих як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», немає.

Наявність та суми обтяжень на право власності немає. Основні засоби, що передані у заставу для забезпечення зобов'язань – не має. Суми видатків, визнаних у балансовій вартості об'єкта основних засобів в ході будівництва- відсутні. Суму контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів – відсутні. Суми компенсації від третіх осіб за об'єкти основних засобів, користь яких зменшилась, або які були втрачені чи передані – відсутні.

Відповідно до МСБО 16 Товариством оцінено збиток від зниження корисності даного активу (основного засобу). Відповідно до МСБО 16 балансова вартість активу (основного засобу) зменшено до визначення незалежного оцінювача. Таким чином наявні збитки від зменшення корисності. Сума збитку становить 4100,00 тис.грн.

Коефіцієнт втрати корисності становить 1,23.

Суму збитку 4100,00 тис. грн. відображена в Балансі (Звіт про фінансовий стан) та Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) від зменшення корисності переоцінених активів, визнаних в іншому сукупному прибутку (дохід) за 2022 рік.

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 31.12.2022 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.

Дата оцінки: 31 грудня 2022 року

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 31 грудня 2022 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 справника | | | | 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, міма, дарування, пошук)/Проведення дооцінки | Вартість набуття/сума дооцінки, тис. грн. | Дата набуття/до оцінки | Навчальність звіту про оцінку майна | | | Навчальність рецензії на звіт про оцінку нерухомого майна | | |
| | | | | | Дата | Результат суб'єкту оцінювальної діяльності | Вартість нерухомого майна, відповідно до звіту | Результат рецензента | Висновок рецензії про відповідальність звіт'ювача нормативно-правових актів з оцінки майна | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 10 | 11 | |
| | | | | | | | | | | |

АТ (приватне) «СК «РІДНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

| | | | | | | | | | |
|---|--|---|--|---|------------|--|-------------------|--|---|
| 1 | Земельна ділянка, Київська область, Катеринопільський район, Катеринопільська сільська рада. Площа земельної ділянки 1.9932 гектара. Цільове призначення: 02.02 Для ведення особистого селянського господарства; Кадастровий номер: 3222284400.05.001.0019 | Підстава набуття: Договір купівлі - продажу земельної ділянки від 29.12.2018 року / Доцільна проведена мізна з Договором на проведення оцінки майна № V8280201-005. | Вартість набуття 270,0 /на 31.12.2022 р. 391,7 | Дата набуття: 29.12.2018 Дата оцінки: 31.12.2022 | 31.12.2022 | Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКСПЕРТ ІВ», ЄДРПОУ 38940312, місцезнаходження: 79041, м. Львів, вул. Онуфрія, будинок 40 кв. 10. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 1/22, виданий ФІДМУ 10.01.2022 р. Оцінювач: Поліщукський Р.А. Кваліфікаційне свідоцтво Оцінювача ФІДМУ та УКШ МФ №7538 від 24 квітня 2010 року. Свідчення про реєстрацію в Державному реєстрі Оцінювачів ФІДМУ №945 від 26 грудня 2014 року. Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача КСО з ЕГОЦІ АН №00062 від 05.04.2014 року, видано ДАЗРУ та ДНАУ. Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача ФІДМУ та ТОВ «ІНЦ АСБОУ» МФ №513-ІПК від 20.10.2021 року. Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок серія АА №5544 від 25.05.2022 р. | 391,7 тис.грн. | ФІЗИЧНА ОСОБА – ПІДПРИЄМЦЬ ДЖАМАН ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ , ЄДРПОУ 2901110516, місцезнаходження: 33016, м.Рівне, вул.Р.Шухомея, буд.18, кв.332.; Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 448/20 від 28-05-2020 року. Реєстрани: Паруан Руслан Богданович. Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача АК №02965 від 04.01.2010 р.; Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок серія ДН №00873 від 21.11.2021 р. | Звіт класифікується за ознакою абзату третього пункту 67 Національного стандарту №1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав", затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10.09.2002 №21440, за такою, що у цьому відношенні виникає нормативно-правові акти, що регулюють експертну грошову оцінку землі, має певний наслідок, що не впливають на достовірність оцінки. Звіт може бути використаний з значенням у звітні мети. |
| 2 | Земельна ділянка,Київська область, Васильківський район, с.Лосичі, вул.Сверлова, 12. Площа земельної ділянки 0.2500 гектара; Цільове призначення: 02.02 Для будівництва і обслуговування жилого будинку, господарських будівель і споруд (приміщення ділянка); Кадастровий номер: 3221486901.01.025.0012 | Підстава набуття: Договір купівлі - продажу земельної ділянки від 03.08.2018 року / Доцільна проведена мізна з Договором на проведення оцінки майна № V8280201-005. | Вартість набуття 109,2 /на 31.12.2022 р. 397,7 | Дата набуття: 03.08.2018 Дата оцінки: 31.12.2022 | 31.12.2022 | Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКСПЕРТ ІВ», ЄДРПОУ 38940312, місцезнаходження: 79041, м. Львів, вул. Онуфрія, будинок 40 кв. 10. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 1/22, виданий ФІДМУ 10.01.2022 р. Оцінювач: Поліщукський Р.А. Кваліфікаційне свідоцтво Оцінювача ФІДМУ та УКШ МФ №7538 від 24 квітня 2010 року. Свідчення про реєстрацію в Державному реєстрі Оцінювачів ФІДМУ №945 від 26 грудня 2014 року. Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача КСО з ЕГОЦІ АН №00062 від 05.04.2014 року, видано ДАЗРУ та ДНАУ. Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача ФІДМУ та ТОВ «ІНЦ АСБОУ» МФ №513-ІПК від 20.10.2021 року. Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок серія АА №5544 від 25.05.2022 р. | 397,7 тис.грн. | ФІЗИЧНА ОСОБА – ПІДПРИЄМЦЬ ДЖАМАН ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ , ЄДРПОУ 2901110516, місцезнаходження: 33016, м.Рівне, вул.Р.Шухомея, буд.18, кв.332.; Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 448/20 від 28-05-2020 року. Реєстрани: Паруан Руслан Богданович. Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача АК №02965 від 04.01.2010 р.; Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок серія ДН №00873 від 21.11.2021 р. | Звіт класифікується за ознакою абзату третього пункту 67 Національного стандарту №1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав", затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10.09.2002 №21440, за такою, що у цьому відношенні виникає нормативно-правові акти, що регулюють експертну грошову оцінку землі, має певний наслідок, що не впливають на достовірність оцінки. Звіт може бути використаний з значенням у звітні мети. |
| 3 | Земельна ділянка,Київська область, Васильківський район, с. Берези, вул. Промісна. Площа земельної ділянки 0.1506 гектара; Цільове призначення: 02.02 Для будівництва і обслуговування жилого будинку, господарських будівель і споруд (приміщення ділянка); Кадастровий номер: 3221480201.01.053.0051 | Підстава набуття: Договір купівлі - продажу земельної ділянки від 03.08.2018 року / Доцільна проведена мізна з Договором на проведення оцінки майна № V8280201-005. | 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 ІВ», ЄДРПОУ 38940312, місцезнаходження: 79041, м. Львів, вул. Онуфрія, будинок 40 кв. 10. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 1/22, виданий ФІДМУ 10.01.2022 р. Оцінювач: Поліщукський Р.А. Кваліфікаційне свідоцтво Оцінювача ФІДМУ та УКШ МФ №7538 від 24 квітня 2010 року. Свідчення про реєстрацію в Державному реєстрі Оцінювачів ФІДМУ №945 від 26 грудня 2014 року. Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача КСО з ЕГОЦІ АН №00062 від 05.04.2014 року, видано ДАЗРУ та ДНАУ. Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача ФІДМУ та ТОВ «ІНЦ АСБОУ» МФ №513-ІПК від 20.10.2021 року. Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок серія АА №5544 від 25.05.2022 р. | 323,1 тис.грн. | ФІЗИЧНА ОСОБА – ПІДПРИЄМЦЬ ДЖАМАН ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ , ЄДРПОУ 2901110516, місцезнаходження: 33016, м.Рівне, вул.Р.Шухомея, буд.18, кв.332.; Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 448/20 від 28-05-2020 року. Реєстрани: Паруан Руслан Богданович. Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача АК №02965 від 04.01.2010 р.; Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок серія ДН №00873 від 21.11.2021 р. | Звіт класифікується за ознакою абзату третього пункту 67 Національного стандарту №1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав", затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10.09.2002 №21440, за такою, що у цьому відношенні виникає нормативно-правові акти, що регулюють експертну грошову оцінку землі, має певний наслідок, що не впливають на достовірність оцінки. Звіт може бути використаний з значенням у звітні мети. |

Протягом звітного періоду 2022 року –доходів від оренди інвестиційної нерухомості не отримувала; –прямих операційних витрат (включаючи ремонт і технічне

обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди протягом періоду - не було; прямих операційних витрат (включаючи ремонт і технічне обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості, яка не генерує доходу від оренди протягом 2022 року - не було; та кумулятивних змін у справедливій вартості, визнаних у прибутку або збитку після продажу інвестиційної нерухомості з пулу активів, для якого застосовується модель собівартості, до пулу активів, які відображаються за моделлю справедливої вартості - не було.

Переоцінка проводиться індивідуально за кожним об'єктом та групою активів. Порядок відображення результатів переоцінки:

| Характер переоцінки | Наслідки переоцінки: | |
|--|---|--|
| | збільшення вартості | зменшення вартості |
| Переоцінки/зміни справедливої вартості / | Сума дооцінки - доходи періоду (Кт 746) | Сума уцінки - витрати періоду (Дт 975) |

Протягом звітного періоду 2022 року:

- збільшення вартості внаслідок придбання через об'єднання бізнесу - не було;
- активи, класифіковані як утримувані для продажу або включені до групи вибуття, класифікованої як утримувана для продажу згідно з МСФЗ 5 та з іншим вибуттям – немає;
- чисті прибутки або збитки від коригування справедливої вартості – збиток від переоцінки 6199,0 тис. грн. ;
- чисті курсові різниці, що виникають при переведенні фінансової звітності в іншу валюту подання, та при переведенні фінансової звітності закордонної господарської одиниці у валюту подання суб'єкта господарювання, що звітує – відсутні;
- переведення до (із) запасів та нерухомості, зайнятої власником – не проводилось;
- інші зміни – відсутні.

Товариство не має участі у спільних підприємствах.

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022 року відсутня.

Відстрочені податкові активи на 31.12.2022 року відсутні.

Відстроченні аквізиційні витрати на 31.12.2022 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 31.12.2022 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 2022 року дооцінки та уцінки запасів не здійснювались.

3.2.2 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за послуги страхування станом на 31.12.2022 р. складає 391,0 тис. грн., що збільшилась на 12,0 тис. грн. у порівнянні з попереднім періодом на 31.12.2021 р.

Основні дебітори за послуги страхування наведені у таблиці

| Дебітор | Сума, тис. грн. |
|-----------------------------------|-----------------|
| Страховальники фізичні особи | 138,0 |
| Страховальники юридичні особи | 17,0 |
| Перестраховальники юридичні особи | 236,0 |
| ВСЬОГО: | 391,0 |

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами складає 220,0 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складає – 185,0 тис. грн. Товариство очікує погашення цієї заборгованості протягом січня 2023 року.

Інша поточна дебіторська заборгованість складає 372,0 тис. грн., що у порівнянні з даними попереднього періоду на 31.12.2021р. зменшилась на 847,0 тис. грн.

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

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

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

Резерв сумнівних боргів станом на 31.12.2022 року складає:

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

Поточні фінансові інвестиції відсутні.

Порівняльна таблиця Дебіторської заборгованість (тис. грн.)

| Оборотні активи | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2022 |
|---|--------------|---------------|---------------|
| Дебіторська заборгованість за послуги страхування | 246,0 | 379,0 | 391,0 |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 184,0 | 187,0 | 220,0 |
| Дебіторська заборгованість з бюджетом | - | - | 12,0 |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 26,0 | 98,0 | 185,0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 402,0 | 1219,0 | 372,0 |
| ВСЬОГО: | 858,0 | 1883,0 | 1180,0 |

3.2.3 Гроші та їх еквіваленти

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

Гроші та їх еквіваленти у банках і в касі Товариства станом на 31.12.2022р. становлять 26010,0 тис. грн., у тому числі на депозитних рахунках – 13405,0 тис. грн., а саме:

Гроші АТ (приватне) «СК «РІДНА» станом на 31 грудня 2022 року

| Назва фінансової установи | Сума (тис. грн.) | Рейтинг |
|---|---------------------|---------|
| Поточні рахунки у банках, т.ч. | 12597,0 | |
| ПАТ «РВС Банк» | 260,0 | uaAA |
| ПАТ «Райффайзен банк АВАЛЬ» | 3,0 | uaAAA |
| ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» | 11,0 | uaAA |
| ПАТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» | 2294,0 | uaAAA |
| ПАТ КБ «ПРАВЕКС БАНК» | 1349,0 | uaAA |
| ПАТ «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ» | 1,0 | uaAA |
| ПАТ «АЛЬЯНС БАНК» | 12,0 | uaAAA |
| ПАТ «УКРЕКСІМБАНК» | 1934,0 | uaAA |
| ПАТ «ПОЛІКОМБАНК» | 1,0 | - |
| ПАТ «МІБ» | 180,0 | uaBBB |
| ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» | 4211,0 | uaAAA |
| ПАТ «КРЕДИТ ДНІПРО» | 2341,0 | uaAAA |
| Депозитні рахунки у банках, т.ч. | 13405,0 | |
| ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» | 4005,0 | uaAAA |
| ПАТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» | 900,0 | uaAAA |
| ПАТ «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ» | 3000,0 | uaAA |
| ПАТ «МІБ» | 500,0 | uaA |
| ПАТ «КРЕДИТ ДНІПРО» | 1500,0 | uaAAA |
| ПАТ КБ «ПРАВЕКС БАНК» | 3500,0 | uaAA |
| готівка у касі | 8,0 | |

| В тому числі розкриття по Депозитним рахункам | Сума вkladу /тис.грн/ | рейтинг | Строк розміщення | Відсоток за розміщення вkladу |
|---|-----------------------|---------|-----------------------|-------------------------------|
| ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» | 4005,0 | uaAAA | 24.10.2022-16.03.2023 | 14% |
| ПАТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» | 900,0 | uaAAA | 13.01.2020-02.02.2023 | 10% |
| ПАТ «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ» | 3000,0 | uaAA | 25.10.2022-27.01.2023 | 10% |
| ПАТ «МІБ» | 500,0 | uaA | 08.12.2022-09.01.2023 | 12% |
| ПАТ «КРЕДИТ ДНІПРО» | 1500,0 | uaAAA | 18.10.2022-06.01.2023 | 15% |
| ПАТ КБ «ПРАВЕКС БАНК» | 3500,0 | uaAA | 25.10.2022-27.01.2023 | 16% |

Враховуючи що строк розміщення коштів на депозитних рахунках, що є короткостроковими, очікуваний кредитний збиток Товариства визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0». Відсоткова ставка за розміщення коштів на депозитних рахунках становить від строку розміщення вkladу та суми вkladу, але узгоджена за вимогами Національного Банку України.

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

| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2022 |
|------------------------------------|------------|------------|------------|
| Гроші та їх еквіваленти | 8428,0 | 31514,0 | 26010,0 |
| Гроші та їх еквіваленти включають: | | | |
| Кошти в касі /готівка/ | 15,0 | 6,0 | 8,0 |
| Гроші в дорозі | 0,0 | | |
| Поточні рахунки в банках | 4012,0 | 12803,0 | 12597,0 |
| Банківські вkladи (депозити) | 4401,0 | 18705,0 | 13405,0 |

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у звітному періоді 2022 році відсутні.

Витрати майбутніх періодів станом на 31.12.2022 року – немає.

3.2.4. Частки перестраховиків у страхових резервах

| Частка перестраховиків у сформованих страхових резервах | станом на 31.12.2022 (тис. грн.) |
|--|----------------------------------|
| Частка перестраховиків в резервах незароблених премій | 1432,0 |
| Частка перестраховиків в резервах збитків або резервах належних виплат | 726,0 |
| ВСЬОГО: | 2158,0 |

3.3 Відомості про власний капітал

3.3.1 Власний капітал протягом 2022 році збільшено на 4142,0 тис. грн. у порівнянні з 2021 роком, а саме:

ЗБІЛЬШЕНО:

- Нерозподілений прибуток (фінансовий результат) – 8236,0 тис. грн.

- Резервний капітал – 6,0 тис. грн.

ЗМЕНШЕНО:

- Капіталу дооцінках – 4100,0 тис. грн.

3.3.2 Інформація про статутний капітал

Відповідно до Реєстру власників іменних цінних паперів АТ (приватне) «СК «РІДНА» від 11.01.2023 року №80992, наданого депозитарієм ПАТ «Національний депозитарій України», станом на 31.12.2022 року частки у статутному капіталі між акціонерами Товариства розподілені у наступному порядку:

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

Станом на 31.12.2022 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 31.12.2022 року складається з 8000 (вісім тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000,0 грн. (одна тисяча гривень 00 коп.) за акцію.

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

3.4 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

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

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

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

- незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату;
- резерв, заявлених, але не виплачених збитків, що включають зарезервовані

несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування;

- резерв збитків, що виникли, але не заявлені.

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

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

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

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

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

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

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 нараховано страхові платежі.

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

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

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

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

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, АТ (приватне) «СК «РІДНА» визначає за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі заявлених вимог, отриманих у будь-якій формі (телефонного, електронного,

письмового звернення з приводу події, яка має ознаки страхового випадку) - залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

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

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

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

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

- У разі відсутності орієнтовних даних, - у розмірі середнього збитку за видом страхування за подібними страховими випадками в розрізі видів страхування за останній рік, що передусь 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 31.12.2022 року проведено актуарні розрахунки. Відповідно до проведеного аналізу зроблено висновок незалежного актуарія:

Резерв незароблених премій (UPR), сформований Страховиком, становить 4609,0 тис. грн.

Сума резервів збитків (RBNS + IBNR), сформованих Страховиком, становить 6444,0 тис. грн.

Загальні страхові резерви, сформовані Страховиком, становлять 11053,0 тис. грн.

Таким чином, станом на 31.12.2022 року Страховиком сформовано достатньо страхових резервів, щоб відповідати своїм зобов'язанням за страховими контрактами, укладеними до звітної дати.

Резерв незароблених премій сформовано Товариством на звітну дату 31.12.2022 року в адекватному обсязі.

Розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань станом на 31.12.2022 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 | 4609,0 | 4609,0 |
| збитків, що заявлені, але не виплачені | 4006,0 | 4006,0 |
| Збитки, які виникли, але не заявлені | 2438,0 | 2438,0 |

3.4.3 Поточні зобов'язання і забезпечення

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

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

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

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

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

Поточні зобов'язання і забезпечення – 1552,0 тис. грн., а саме:

- Поточна кредиторська заборгованість за:
- Розрахунки з бюджетом (у т.ч. з податку на прибуток) – 290,0 тис. грн.;
- Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами – 519,0 тис. грн.;
- Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 339,0 тис. грн.;
- Поточні забезпечення – 366,0 тис. грн. (резерв відпусток);
- Інші поточні зобов'язання – 38,0 тис. грн.

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

| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2022 |
|--|------------|------------|------------|
| Поточні зобов'язання і забезпечення: | | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | - | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість з одержаними авансами | 627,0 | 963,0 | 519,0 |
| Роз ранки з оплати праці | - | - | - |

| | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Розрахунки з бюджетом | 509,0 | 2497,0 | 290,0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 435,0 | 420,0 | 339,0 |
| Поточні забезпечення | 114,0 | 278,0 | 366,0 |
| Інші поточні зобов'язання | 651,0 | 230,00 | 38,0 |
| ВСЬОГО: | 2336,0 | 4388,0 | 1552,0 |

3.4.4 Потенційні зобов'язання

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

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Податкові періоди залишаються відкритими для перевірки контролюючими органами щодо нарахованих податків протягом трьох років з дати узгодження податкового зобов'язання (граничного терміну для подання податкової декларації або подання уточнюючої декларації). За певних обставин перевірки можуть здійснюватись і щодо більших періодів, станом на 31 грудня 2022 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 31.12.2022 року – відсутня.

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

4 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

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

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

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

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

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

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

Звіт складено за призначенням витрат.

4.1 Операційна діяльність

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

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

Премії включають у себе будь-які коригування, які виникають у звітному періоді відповідно до договорів страхування, договорів перестраховування, 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 2022 рік чисті зароблені страхові премії складають – 28282,0 тис. грн.

Премії підписані (валова сума) – 15179,0 тис. грн.

Премії передані у перестраховування – (4186,0) тис. грн.

Зміна резерву незароблених премій (валова сума) – 18862,0 тис. грн.

Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій - (1573,0) тис. грн.

Собівартість реалізованої продукції - 1603,0 тис. грн. У статті «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робот, послуг)» відображено витрати на оплату праці страховиком.

Чисті понесені збитки за страховими виплатами - 7778,0 тис. грн. (страхові виплати та страхові відшкодування – 8658,0 тис. грн., частка страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками – 880,0 тис. грн.).

Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів – 690,0 тис. грн.

У звітному періоді отримано:

* Інші операційні доходи – 5 494,0 тис. грн. у тому числі:

- дохід від надання послуг для інших страховиків – 169,0 тис. грн.;

- права вимоги до осіб, відповідальних за заподіяні збитки – 788,0 тис. грн.;

- % від розміщення депозитів – 1828,0

- курсова різниця – 1496,0

- інші операційні доходи - 1213,0 тис. грн.

Елементи операційних витрат розшифровані додатковими рядками у звіті.

Разом елементи операційних витрат складають – 8296,0 тис. грн. у тому числі:

- Адміністративні витрати - 5949,0 тис. грн.

- Витрати на збут – 915,0 тис. грн.

- Інші операційні витрати – 1432,0 тис. грн.

*Інші витрати – 6220,0 тис. грн.

Склад витрат наведено у таблиці (тис.грн.)

| Адміністративні витрати | | Витрати на збут | |
|--|--------|--|--------------|
| Витрати на оплату праці та відрахуванням на соціальні заходи | 2360,0 | Витрати пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування; Агентська винагорода | 566,0 |
| Послуги (аудитора, нотаріуса, актуарія, депозитарій) | 254,0 | Витрати пов'язані з винагородою Ассістанс | 349,0 |
| Матеріальні затрати | 30,0 | Всього витрат на збут | 915,0 |
| Витрати на послуги оцінки майна | 9,0 | Інші операційні витрати | |

АТ (приватне) «СК «РІДНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

| | | | |
|---|---------------|---|---------------|
| Витрати на охорону, оренда офісу | 136,0 | Інші витрати /ліквідація актив з правом користування/ | 973,0 |
| Амортизація | 168,0 | Курсова різниця | 459,0 |
| Послуги страхування /титульне страхування / | 1163,0 | Всього інших операційних витрат | 1432,0 |
| Витрати на кантовари, потові послуги | 140,0 | Інші витрати, тис. грн. | |
| Витрати на підтримку МЕДОК | 30,0 | Інші витрати | |
| Послуги зв'язку ,Інтернет | 45,0 | Уцінка фін. інвестицій | 6200,0 |
| Винагорода за співробіт.(додат.блага) | 59,0 | Благодійна допомога | 20,0 |
| Членські внески | 50,0 | Всього інших витрат | 6220,0 |
| Послуги банків (РКО) | 95,0 | | |
| Послуги експерта та судовий збір | 32,0 | | |
| Компенсація витрати Ассістанс | 75,0 | | |
| Інформаційні консульт. послуги | 102,0 | | |
| Інші | 1201,0 | | |
| Всього адміністративних витрат | 5949,0 | | |

Порівняльна таблиця елементів операційних витрат (тис. грн.)

| <i>Назви статті</i> | <i>31.12.2020</i> | <i>31.12.2021</i> | <i>31.12.2022</i> |
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Адміністративні витрати | 3095,0 | 9006,0 | 5949,0 |
| Витрати на збут | 956,0 | 2257,0 | 915,0 |
| Інші операційні витрати | 481,0 | 413,0 | 1432,0 |
| ВСЬОГО: | 4532,0 | 11676,0 | 8296,0 |

**Порівняльна таблиця елементів звіту про фінансовий результати
(Звіт про сукупний дохід) (тис. грн.)**

| Показники | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2022 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції | | | |
| Чисті зароблені страхові премії | 7663,0 | 43082,0 | 28282,0 |
| Премії підписані | 15208,0 | 68693,0 | 15179,0 |
| Премії передані у перестраховання | 7138,0 | 7927,0 | 4186,0 |
| Зміна резерву незароблених премій | 396,0 | 18451,0 | 18862,0 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | (803,0) | 767,0 | 1573,0 |
| Собівартість реалізованої продукції | (439,0) | (995,0) | 1603,0 |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 3261,0 | 26463,0 | 7778,0 |
| Валовий прибуток (збиток) | 3963,0 | 15624,0 | 18901,0 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | (609,0) | (3918,0) | 690,0 |
| Інші операційні доходи | 1724,0 | 2578,0 | 5494,0 |
| Адміністративні витрати | 3095,0 | 9006,0 | 5949,0 |
| Витрати на збут | 956,0 | 2257,0 | 915,0 |

| | | | |
|---|---------------|----------------|----------------|
| Інші операційні витрати | 481,0 | 413,0 | 1432,0 |
| Фінансові результати від операційної діяльності: | | | |
| прибуток (збиток) | 546,0 | 2608,0 | 16789,0 |
| Інші доходи | 40,0 | 2,0 | - |
| Фінансові витрати | - | - | - |
| Інші витрати | 25,0 | - | 6220,0 |
| Фінансові результати до оподаткування: | 561,0 | 2610,0 | 10569,0 |
| Податок на прибуток | 515,0 | 2504,0 | 2327,0 |
| Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток) | 46,0 | 106,0 | 8242,0 |
| Сукупний дохід /дооцінка необоротних активів/ | 9334,0 | 110,0 | 4142,0 |
| Елементи операційних витрат | | | |
| Матеріальні затрати | 76,0 | 66,0 | 30,0 |
| Витрати на оплату праці | 668,0 | 1390,0 | 1960,0 |
| Відрахування на соціальні заходи | 143,0 | 272,0 | 400,0 |
| Амортизація | 692,0 | 969,0 | 168,0 |
| Інші операційні витрати | 2953,0 | 8979,0 | 5738,0 |
| Разом | 4532,0 | 11676,0 | 8296,0 |

4.2 Чистий фінансовий результат за 2022 рік – 8242,0 тис. грн. (прибуток)

- Фінансовий результат до оподаткування за 2022 р. – 10569,0 тис. грн.
- Податок на прибуток за 2022 рік - 2327,0,0 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Витрати з податку на прибуток представляють собою витрати з поточного податку, який визначається як сума податку на прибуток, що підлягає сплаті з оподаткованого прибутку звітний період. Поточні витрати Товариства за податком розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Дохід страхової компанії є об'єктом оподаткування податком на прибуток в Україні. Поточний податок на прибуток визначається за ставкою 18%, виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України. Складовою податку на прибуток страховика є податок на доходи, який визначають в розмірі 3% від суми нарахованих, або отриманих страхових премій протягом звітного податкового року відповідно до ст. 136.2 Податкового кодексу України за договорами страхування, які визначені в п. 141.1.2 п.141.1 ст.141.

- Дивіденди у звітному періоді 2022 році не нараховувались та не сплачувались, інші виплати акціонерам не здійснювались.
- Чистий прибуток на одну просту акцію за 2022 рік складає 1030,25 гривень.

5 Звіт про рух грошових коштів.

Звіт грошових коштів за 2022 рік 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 – 20389,0 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності склали – 25893,0 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності – (5504,0) 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.

В Товаристві за 2022 рік відсутній рух коштів у результаті інвестиційної діяльності.

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 2022 рік відсутній рух коштів у результаті фінансової діяльності.

Чистий рух коштів за звітний період – (5504,0) тис. грн.

Залишок коштів станом на кінець 2022 року становить - 26010,0 тис. грн.

*Порівняльна таблиця елементів звіту про рух грошових коштів
(за прямими методом) (тис. грн.)*

| Стаття | за 2022 рік | за 2021 рік | за 2020 рік |
|---|-------------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 0 | 0 | 0 |
| Повернення податків і зборів | 0 | 0 | 0 |
| у тому числі податку на додану вартість | 0 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 0 | 0 | 0 |

АТ (приватне) «СК «РІДНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

| | | | |
|--|----------|---------|---------|
| надходження від отримання субсидій, дотацій | 0 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 553,0 | 1450,0 | 896,0 |
| Надходження від повернення авансів | 0 | 20,0 | 0 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 1727,0 | 868,0 | 534,0 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 0 | 0 | 0 |
| Надходження від операційної оренди | 0 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 0 | 0 | 0 |
| Надходження від страхових премій | 16295,0 | 66878,0 | 13560,0 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 0 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 1814,0 | 7687,0 | 5066,0 |
| Товарів (робіт, послуг) | | | 0 |
| Праці | 2655,0 | 1639,0 | 807,0 |
| Відрахувань на соціальні заходи | 719,0 | 456,0 | 227,0 |
| Зобов'язань з податків і зборів | 5133,0 | 950,0 | 948,0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 4477,0 | 515,0 | 724,0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 0 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 0 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату авансів | | 21910,0 | 1086,0 |
| Витрачання на оплату повернення авансів | | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 0 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 13428,0 | 21958,0 | 9775,0 |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 0 | 0 | 0 |
| Інші витрачання | 3958,0 | 6904,0 | 5555,0 |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | (5504,0) | 23086,0 | 1658,0 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 0 | 0 | 0 |
| необоротних активів | 0 | 0 | 0 |

АТ (приватне) «СК «РІДНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

| | | | |
|--|----------|---------|--------|
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 0 | 0 | 0 |
| дивідендів | 0 | 0 | 0 |
| Надходження від деривативів | 0 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення позик | 0 | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 0 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 0 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 0 | 0 | 0 |
| необоротних активів | 0 | 0 | 0 |
| Виплати за деривативами | 0 | 0 | 0 |
| Витрачання на надання позик | 0 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 0 | 0 | 0 |
| Інші платежі | 0 | 0 | 0 |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 0 | 0 | 0 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 0 | 0 | 0 |
| Отримання позик | 0 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 0 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 0 | 0 | 0 |
| | | | |
| Викуп власних акцій | 0 | 0 | 0 |
| Погашення позик | 0 | 0 | 0 |
| Сплату дивідендів | 0 | 0 | 0 |
| Витрачання на сплату відсотків | 0 | 0 | 0 |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 0 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 0 | 0 | 0 |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 0 | 0 | 0 |
| Інші платежі | 0 | 0 | 0 |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 0 | 0 | 0 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | (5504,0) | 23086,0 | 1658,0 |
| Залишок коштів на початок року | 31514,0 | 8428,0 | 6770,0 |

| | | | |
|---|---------|---------|--------|
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 0 | 0 | 0 |
| Залишок коштів на кінець року | 26010,0 | 31514,0 | 8428,0 |

6 Звіт про власний капітал

Станом на 31.12.2022 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 31.12.2022р. складається з 8000 (вісім тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000,0 грн. (одна тисяча гривень 00 коп.) за акцією.

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

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

Резервний капітал складає 279,0 тис. грн.

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

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

| | <i>на 31.12.2021</i> | <i>зміни протягом року</i> | <i>на 31.12.2022</i> |
|-------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|
| Резервний капітал | 273,0 | + 6,0 | 279,0 |

Протягом минулих періодів, в 2019 році Товариством було придбано у власність земельну ділянку, кадастровий номер 3222782600:05:020:0129, яка розташована за адресою: Київська область, Бучанський район (Макарівський район), Колонциньська 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 було придбано для будівництва офісу.

Станом на 31.12.2022 року замовлено та проведено оцінку, для визначення справедливої (ринкової) вартість земельної ділянки. 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 31.12.2019</i> | <i>зміни протягом 2020 року (дооцінка)</i> | <i>на 31.12.2020</i> | <i>зміни протягом 2021 року (дооцінка)</i> | <i>на 31.12.2021</i> | <i>зміни протягом 2022 року (уцінка)</i> | <i>на 31.12.2022</i> |
|---------------------|----------------------|--|----------------------|--|----------------------|--|----------------------|
| Капітал у дооцінках | 11 982,0 | 9 288,0 | 21 270,0 | 4,0 | 21 274,0 | (4100,00) | 17 174,0 |

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) станом на 31.12.2022р. – 10783,0 тис. грн. Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2022р. – **36236,0 тис. грн.**

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальним зборами акціонерів.

**Порівняльна таблиця
 ЩОДО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ (тис. грн.)**

| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2022 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Статутний капітал | 8 000,0 | 8 000,0 | 8 000,0 |
| Капітал у дооцінках | 21 270,0 | 21 274,0 | 17 174,0 |
| Додатковий капітал | | | |
| Резервний капітал | 270,0 | 273,0 | 279,0 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 2 444,0 | 2 547,0 | 10 783,0 |
| ВСЬОГО: | 31 984,0 | 32 094,0 | 36 236,0 |

**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 | 32274,00 | - |
| 3 | Петушак Сергій Валерійович | 21150,00 | 28295,38 |

| | | | |
|---|------------------------------|----------|----------|
| 4 | Петушак Олександр Сергійович | - | - |
| 5 | Петушак Олексій Сергійович | 34448,00 | 22505,41 |
| 6 | Петушак Валерій Сергійович | 15815,00 | 3135,25 |
| 7 | Кузьменко Віталій Васильович | 3960,00 | - |
| 8 | Кузьменко Оксана Григорівна | 53797,00 | - |

Розмір винагороди за 2022 рік членам Наглядової ради Товариства склав 62,0 тис. грн.
Розмір винагороди (заробітної плати) за 2022 рік членам Правління (виконавчого органу) Товариства склав 526,7 тис. грн., відповідно до штатного розпису Товариства.

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

Протягом 2022 року всі фінансові операції з пов'язаними особами Товариства були укладені за звичайними цінами.

Інших операцій (короткострокові виплати, виплати після закінчення трудового договору, інші довгострокові виплати та виплати при звільненні, платежі на основі акцій) з пов'язаними особами та з провідним управлінським персоналом - не відбувалось.

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:

| n/n | Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарську діяльність Товариства | Відомості про наявність подій |
|-----|---|-------------------------------|
| 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 | не було |
| 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

| n/n | Перелік подій, що відбулися після звітної дати | Відомості про наявність подій | |
|-----|--|---------------------------------|--|
| | | Відображено у фінансовому звіті | Не відображено у звіті, розкрито у примітках |
| 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 |

2. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» повідомляє, що Наглядовою Радою АТ «СК «РІДНА» було прийняте рішення про скликання та дистанційне проведення чергових Загальних зборів акціонерів АТ «СК «РІДНА» 28 жовтня 2022 року відповідно до Тимчасового порядку скликання та дистанційного проведення загальних зборів акціонерів та загальних зборів учасників корпоративного інвестиційного фонду, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.04.2020 № 196. Повна та достовірна інформація щодо загальних зборів акціонерів розміщена на власній сторінці в мережі Інтернет - www.sk-ridna.com.ua

3. 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 31.12.2022 року до дати затвердження фінансової звітності АТ (приватне) «СК «РІДНА» до випуску, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не відбулося.

Голова Правління
АТ (приватне) «СК «РІДНА»



Лариса Невшупа

Головний бухгалтер
АТ (приватне) «СК «РІДНА»

Юлія Козлова

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РІДНА"** за СДРПОУ

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2021 | 12 | 31 |
| 34809641 | | |

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 8 000 | 21 270 | - | 270 | 2 444 | - | - | 31 984 |
| Коригування: Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 8 000 | 21 270 | - | 270 | 2 444 | - | - | 31 984 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 106 | - | - | 106 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | 4 | - | - | - | - | - | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | 4 | - | - | - | - | - | 4 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | 3 | (3) | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--|------|-------|--------|---|-----|-------|---|---|--------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: Випук акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | - | 4 | - | 3 | 103 | - | - | 110 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 8,000 | 21,374 | - | 273 | 2,547 | - | - | 32,094 |

Керівник

Невшупа Лариса Володимирівна

Головний бухгалтер

Козлова Юлія Мисолаївна





Прохито, пронумеровано та скріплено
підписом і печаткою

В.В. Марченко

підписав

Україна

Директор ФОВ «АФ «Луцьк»

Марченко Ю.В.

«12» грудня 2011

Львівська область

Львівський район

