

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Юнівес"**

Територія **М.КИЇВ**

Організаційно-правова форма господарювання **Закрите акціонерне товариство**

Вид економічної діяльності **Інші види страхування, крім страхування життя**

Середня кількість працівників **2 12**

Адреса, телефон **вулиця Велика Васильківська, буд. 72, м. ГОЛОСІВСЬКИЙ, М. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 03150, Україна**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ 1

за КОПФГ

за КВЕД

| КОДИ                |    |    |
|---------------------|----|----|
| 2024                | 01 | 01 |
| 32638319            |    |    |
| UA80000000000126643 |    |    |
| 232                 |    |    |
| 65.12               |    |    |

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

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

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на **31 грудня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

| А К Т И В                                                                                                  | Код<br>рядка | На початок<br>звітного періоду | На кінець<br>звітного періоду |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1                                                                                                          | 2            | 3                              | 4                             |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                                                                |              |                                |                               |
| Нематеріальні активи                                                                                       | 1000         | 1 122                          | 582                           |
| первісна вартість                                                                                          | 1001         | 1 505                          | 1 505                         |
| накопичена амортизація                                                                                     | 1002         | 383                            | 923                           |
| Незавершені капітальні інвестиції                                                                          | 1005         | -                              | -                             |
| Основні засоби                                                                                             | 1010         | 601                            | 17                            |
| первісна вартість                                                                                          | 1011         | 1 819                          | 821                           |
| знос                                                                                                       | 1012         | 1 218                          | 804                           |
| Інвестиційна нерухомість                                                                                   | 1015         | 378                            | 378                           |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості                                                                | 1016         | 378                            | 378                           |
| знос інвестиційної нерухомості                                                                             | 1017         | -                              | -                             |
| Довгострокові біологічні активи                                                                            | 1020         | -                              | -                             |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів                                                       | 1021         | -                              | -                             |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів                                                  | 1022         | -                              | -                             |
| Довгострокові фінансові інвестиції:<br>які обліковуються за методом участі в капіталі<br>інших підприємств | 1030         | -                              | -                             |
| інші фінансові інвестиції                                                                                  | 1035         | -                              | 5 158                         |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                                                                   | 1040         | -                              | -                             |
| Відстрочені податкові активи                                                                               | 1045         | -                              | -                             |
| Гудвіл                                                                                                     | 1050         | -                              | -                             |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                                                            | 1060         | -                              | -                             |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах                                                | 1065         | 10 200                         | 5 912                         |
| Інші необоротні активи                                                                                     | 1090         | -                              | -                             |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                                | <b>1095</b>  | <b>12 301</b>                  | <b>12 047</b>                 |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                                                                 |              |                                |                               |
| Запаси                                                                                                     | 1100         | 71                             | 39                            |
| виробничі запаси                                                                                           | 1101         | 71                             | 39                            |
| 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         | 3 959                          | -                             |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:<br>за виданими авансами                                        | 1130         | -                              | -                             |
| з бюджетом                                                                                                 | 1135         | 10                             | 10                            |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                         | 1136         | -                              | -                             |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів                                           | 1140         | 265                            | 213                           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків                                       | 1145         | -                              | -                             |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                                                    | 1155         | 88                             | 235                           |
| Поточні фінансові інвестиції                                                                               | 1160         | 20 112                         | 8 038                         |
| Гроші та їх еквіваленти                                                                                    | 1165         | 40 959                         | 48 398                        |
| готівка                                                                                                    | 1166         | -                              | -                             |
| рахунки в банках                                                                                           | 1167         | 40 959                         | 48 398                        |
| Витрати майбутніх періодів                                                                                 | 1170         | -                              | -                             |
| Частка перестраховика у страхових резервах                                                                 | 1180         | -24                            | 11                            |
| у тому числі в:                                                                                            |              |                                |                               |
| резервах довгострокових зобов'язань                                                                        | 1181         | -                              | -                             |
| резервах збитків або резервах належних виплат                                                              | 1182         | -                              | -                             |

|                                                                  |      |        |        |
|------------------------------------------------------------------|------|--------|--------|
| резервах незароблених премій                                     | 1183 | -24    | 11     |
| інших страхових резервах                                         | 1184 | -      | -      |
| Інші оборотні активи                                             | 1190 | -      | -      |
| Усього за розділом II                                            | 1195 | 65 440 | 56 944 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | -      | -      |
| Баланс                                                           | 1300 | 77 741 | 68 991 |

| Пасив                                                                                             | Код рядка | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------|---------------------------|
| 1                                                                                                 | 2         | 3                          | 4                         |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                                         |           |                            |                           |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                                                  | 1400      | 50 000                     | 50 000                    |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу                                                   | 1401      | -                          | -                         |
| Капітал у дооцінках                                                                               | 1405      | -                          | -                         |
| Додатковий капітал                                                                                | 1410      | 24 600                     | 24 600                    |
| емісійний дохід                                                                                   | 1411      | 24 600                     | 24 600                    |
| накопичені курсові різниці                                                                        | 1412      | -                          | -                         |
| Резервний капітал                                                                                 | 1415      | 2 179                      | 2 179                     |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                       | 1420      | (14 768)                   | (23 087)                  |
| Неоплачений капітал                                                                               | 1425      | ( - )                      | ( - )                     |
| Вилучений капітал                                                                                 | 1430      | ( - )                      | ( - )                     |
| Інші резерви                                                                                      | 1435      | -                          | -                         |
| Усього за розділом I                                                                              | 1495      | 62 011                     | 53 692                    |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                                              |           |                            |                           |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                                | 1500      | -                          | -                         |
| Пенсійні зобов'язання                                                                             | 1505      | -                          | -                         |
| Довгострокові кредити банків                                                                      | 1510      | -                          | -                         |
| Інші довгострокові зобов'язання                                                                   | 1515      | 127                        | -                         |
| Довгострокові забезпечення                                                                        | 1520      | -                          | -                         |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу                                                       | 1521      | -                          | -                         |
| Цільове фінансування                                                                              | 1525      | -                          | -                         |
| благодійна допомога                                                                               | 1526      | -                          | -                         |
| Страхові резерви                                                                                  | 1530      | 14 459                     | 9 077                     |
| у тому числі:                                                                                     | 1531      | -                          | -                         |
| резерв довгострокових зобов'язань                                                                 |           |                            |                           |
| резерв збитків або резерв належних виплат                                                         | 1532      | 17 691                     | 8 861                     |
| резерв незароблених премій                                                                        | 1533      | -3 232                     | 216                       |
| інші страхові резерви                                                                             | 1534      | -                          | -                         |
| Інвестиційні контракти                                                                            | 1535      | -                          | -                         |
| Призовий фонд                                                                                     | 1540      | -                          | -                         |
| Резерв на виплату джек-поту                                                                       | 1545      | -                          | -                         |
| Усього за розділом II                                                                             | 1595      | 14 586                     | 9 077                     |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                                                   |           |                            |                           |
| Короткострокові кредити банків                                                                    | 1600      | -                          | -                         |
| Векселі видані                                                                                    | 1605      | -                          | -                         |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                                                           |           |                            |                           |
| довгостроковими зобов'язаннями                                                                    | 1610      | 480                        | 10                        |
| товари, роботи, послуги                                                                           | 1615      | 340                        | 73                        |
| розрахунками з бюджетом                                                                           | 1620      | 12                         | 9                         |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                | 1621      | 12                         | 9                         |
| розрахунками зі страхування                                                                       | 1625      | -                          | -                         |
| розрахунками з оплати праці                                                                       | 1630      | -                          | -                         |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами                                        | 1635      | 120                        | 6                         |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками                                  | 1640      | -                          | 6 000                     |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків                                     | 1645      | -                          | -                         |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю                                       | 1650      | -                          | -                         |
| Поточні забезпечення                                                                              | 1660      | 94                         | 50                        |
| Доходи майбутніх періодів                                                                         | 1665      | -                          | -                         |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                  | 1670      | -                          | -                         |
| Інші поточні зобов'язання                                                                         | 1690      | 98                         | 74                        |
| Усього за розділом III                                                                            | 1695      | 1 144                      | 6 222                     |
| 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      | 77 741                     | 68 991                    |

Керівник

Спренгель Андрій Станіславович

Головний бухгалтер

Кметюк Тетяна Василівна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

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

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Юнівес"** за ЄДРПОУ **32638319**

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

за **Рік 2023** р.

Дата (рік, місяць, число) **2024 01 01**

Коди

32638319

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

| І. 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      | 2 030             | 31 778                                  |
| премії підписані, валова сума                                                         | 2011      | 844               | 9 258                                   |
| премії, передані у перестраховування                                                  | 2012      | 40                | 18                                      |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума                                        | 2013      | (1 192)           | (22 659)                                |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014      | 34                | (121)                                   |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050      | ( 1 759 )         | ( 4 208 )                               |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070      | 3 736             | 10 834                                  |
| <b>Валовий:</b>                                                                       |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2090      | -                 | 16 736                                  |
| збиток                                                                                | 2095      | ( 3 465 )         | ( - )                                   |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2105      | -                 | -                                       |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2110      | 8 830             | (8 804)                                 |
| зміна інших страхових резервів, валова сума                                           | 2111      | 8 830             | (8 804)                                 |
| зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2112      | -                 | -                                       |
| Інші операційні доходи                                                                | 2120      | 5 470             | 21 276                                  |
| 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, вивільнених від оподаткування                          | 2123      | -                 | -                                       |
| Адміністративні витрати                                                               | 2130      | ( 2 445 )         | ( 4 841 )                               |
| Витрати на збут                                                                       | 2150      | ( 222 )           | ( 432 )                                 |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180      | ( 10 944 )        | ( 15 003 )                              |
| у тому числі:                                                                         | 2181      | -1 876            | -6 143                                  |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           |           |                   |                                         |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182      | -                 | -                                       |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                               |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2190      | -                 | 8 932                                   |
| збиток                                                                                | 2195      | ( 2 776 )         | ( - )                                   |
| Дохід від участі в капіталі                                                           | 2200      | -                 | -                                       |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220      | 530               | -                                       |
| Інші доходи                                                                           | 2240      | -                 | 910                                     |
| у тому числі:                                                                         | 2241      | -                 | -                                       |
| дохід від благодійної допомоги                                                        |           |                   |                                         |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250      | ( - )             | ( 354 )                                 |
| Втрати від участі в капіталі                                                          | 2255      | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші витрати                                                                          | 2270      | ( 48 )            | ( 877 )                                 |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275      | -                 | -                                       |

|                                                                 |      |                       |       |
|-----------------------------------------------------------------|------|-----------------------|-------|
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      | Продовження додатка 2 |       |
| прибуток                                                        | 2290 | -                     | 8 611 |
| збиток                                                          | 2295 | ( 2 294 )             | ( - ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | (25)                  | (278) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -                     | -     |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |                       |       |
| прибуток                                                        | 2350 | -                     | 8 333 |
| збиток                                                          | 2355 | ( 2 319 )             | ( - ) |

## 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        | -                 | -                                       |
| Накопичені курсові різниці                                          | 2410        | -                 | -                                       |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415        | -                 | -                                       |
| Інший сукупний дохід                                                | 2445        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | -                 | -                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | -                 | -                                       |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>(2 319)</b>    | <b>8 333</b>                            |

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 37                | 67                                      |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 929               | 1 410                                   |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 188               | 325                                     |
| Амортизація                      | 2515        | 729               | 699                                     |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 17 223            | 32 817                                  |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>19 106</b>     | <b>35 318</b>                           |

## 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      | -                 | -                                       |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій          | 2605      | -                 | -                                       |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію              | 2610      | -                 | -                                       |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615      | -                 | -                                       |
| Дивіденди на одну просту акцію                             | 2650      | -                 | -                                       |

Керівник

Спренгель Андрій Станіславович

Головний бухгалтер

Кметюк Тетяна Василівна

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Юнівес"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2024 01 01  
за ЄДРПОУ

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2024     | 01 | 01 |
| 32638319 |    |    |

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2023** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

| Стаття                                                                         | Код         | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                              | 2           | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |                                         |
| Надходження від:                                                               |             |                   |                                         |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000        | -                 | -                                       |
| Повернення податків і зборів                                                   | 3005        | -                 | -                                       |
| у тому числі податку на додану вартість                                        | 3006        | -                 | -                                       |
| Цільового фінансування                                                         | 3010        | 3                 | 35                                      |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3011        | -                 | -                                       |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3015        | -                 | -                                       |
| Надходження від повернення авансів                                             | 3020        | -                 | -                                       |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3025        | -                 | -                                       |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | 3035        | -                 | -                                       |
| Надходження від операційної оренди                                             | 3040        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород                         | 3045        | -                 | -                                       |
| Надходження від страхових премій                                               | 3050        | 1 325             | 7 412                                   |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 3055        | -                 | -                                       |
| Інші надходження                                                               | 3095        | 7 806             | 13 901                                  |
| Витрачання на оплату:                                                          |             |                   |                                         |
| Товарів (робіт, послуг)                                                        | 3100        | ( 2 571 )         | ( 6 392 )                               |
| Праці                                                                          | 3105        | ( 830 )           | ( 1 231 )                               |
| Відрахувань на соціальні заходи                                                | 3110        | ( 206 )           | ( 329 )                                 |
| Зобов'язань з податків і зборів                                                | 3115        | ( 398 )           | ( 1 020 )                               |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( 29 )            | ( 665 )                                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( 369 )           | ( 355 )                                 |
| Витрачання на оплату авансів                                                   | 3135        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату повернення авансів                                        | 3140        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату цільових внесків                                          | 3145        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами                     | 3150        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                                 | 3155        | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші витрачання                                                                | 3190        | ( 4 768 )         | ( 13 889 )                              |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>361</b>        | <b>-1 513</b>                           |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |                                         |
| Надходження від реалізації:                                                    |             |                   |                                         |
| фінансових інвестицій                                                          | 3200        | 14 849            | 3 803                                   |
| необоротних активів                                                            | 3205        | -                 | -                                       |
| Надходження від отриманих:                                                     |             |                   |                                         |
| відсотків                                                                      | 3215        | 1 668             | 1 180                                   |
| 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        | ( 30 811 )     | ( - )         |
| 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        | ( 29 )         | ( - )         |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                          | <b>3295</b> | <b>-14 323</b> | <b>4 983</b>  |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                      |             |                |               |
| Надходження від: Власного капіталу                                             | 3300        | -              | -             |
| Отримання позик                                                                | 3305        | -              | 7 050         |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві                       | 3310        | -              | -             |
| Інші надходження                                                               | 3340        | 29 254         | 13 074        |
| Витрачання на: Викуп власних акцій                                             | 3345        | ( - )          | ( - )         |
| Погашення позик                                                                | 3350        | -              | 7 050         |
| Сплату дивідендів                                                              | 3355        | ( - )          | ( - )         |
| Витрачання на сплату відсотків                                                 | 3360        | ( - )          | ( 281 )       |
| 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        | ( 9 642 )      | ( 20 912 )    |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                             | <b>3395</b> | <b>19 612</b>  | <b>-8 119</b> |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                            | <b>3400</b> | <b>5 650</b>   | <b>-4 649</b> |
| Залишок коштів на початок року                                                 | 3405        | 40 959         | 31 824        |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                  | 3410        | 1 789          | 13 784        |
| Залишок коштів на кінець року                                                  | 3415        | 48 398         | 40 959        |

Керівник

Спренгель Андрій Станіславович

Головний бухгалтер

Кметюк Тетяна Василівна



Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Юнівес"**  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2024     | 01 | 01 |
| 32638319 |    |    |

**Звіт про власний капітал**  
за **Рік 2023** р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

| Стаття                                                                | Код ряд-ка  | Зареє-стрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцін-ках | Додат-ковий капітал | Резер-вний капітал | Нерозпо-ділений прибуток (непокри-тий збиток) | Нео-пла-чений капітал | Вилу-чений капітал | Всього  |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|--------------------|---------|
| 1                                                                     | 2           | 3                                 | 4                    | 5                   | 6                  | 7                                             | 8                     | 9                  | 10      |
| <b>Залишок на початок року</b>                                        | <b>4000</b> | 50 000                            | -                    | 24 600              | 5 159              | (17 401)                                      | -                     | -                  | 62 358  |
| <b>Коригування:</b>                                                   |             |                                   |                      |                     |                    |                                               |                       |                    |         |
| Зміна облікової політики                                              | 4005        | -                                 | -                    | -                   | -                  | -                                             | -                     | -                  | -       |
| Виправлення помилок                                                   | 4010        | -                                 | -                    | -                   | -                  | -                                             | -                     | -                  | -       |
| Інші зміни                                                            | 4090        | -                                 | -                    | -                   | (2 980)            | 2 633                                         | -                     | -                  | (347)   |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>                           | <b>4095</b> | 50 000                            | -                    | 24 600              | 2 179              | (14 768)                                      | -                     | -                  | 62 011  |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>                     | <b>4100</b> | -                                 | -                    | -                   | -                  | (2 319)                                       | -                     | -                  | (2 319) |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>                         | <b>4110</b> | -                                 | -                    | -                   | -                  | -                                             | -                     | -                  | -       |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                                 | 4111        | -                                 | -                    | -                   | -                  | -                                             | -                     | -                  | -       |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                             | 4112        | -                                 | -                    | -                   | -                  | -                                             | -                     | -                  | -       |
| Накопичені курсові різниці                                            | 4113        | -                                 | -                    | -                   | -                  | -                                             | -                     | -                  | -       |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств    | 4114        | -                                 | -                    | -                   | -                  | -                                             | -                     | -                  | -       |
| Інший сукупний дохід                                                  | 4116        | -                                 | -                    | -                   | -                  | -                                             | -                     | -                  | -       |
| <b>Розподіл прибутку:</b>                                             |             |                                   |                      |                     |                    |                                               |                       |                    |         |
| Виплати власникам (дивіденди)                                         | 4200        | -                                 | -                    | -                   | -                  | (6 000)                                       | -                     | -                  | (6 000) |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205        | -                                 | -                    | -                   | -                  | -                                             | -                     | -                  | -       |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210        | -                                 | -                    | -                   | -                  | -                                             | -                     | -                  | -       |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215        | -                                 | -                    | -                   | -                  | -                                             | -                     | -                  | -       |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів      | 4220        | -                                 | -                    | -                   | -                  | -                                             | -                     | -                  | -       |

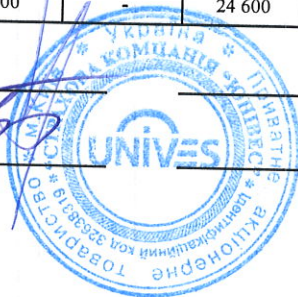
| 1                                                                    | 2           | 3      | 4 | 5      | 6     | 7        | 8 | 9 | 10      |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|--------|---|--------|-------|----------|---|---|---------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                      | 4225        | -      | - | -      | -     | -        | - | - | -       |
| <b>Внески учасників:</b>                                             |             |        |   |        |       |          |   |   |         |
| Внески до капіталу                                                   | 4240        | -      | - | -      | -     | -        | - | - | -       |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | -      | - | -      | -     | -        | - | - | -       |
| <b>Вилучення капіталу:</b>                                           |             |        |   |        |       |          |   |   |         |
| 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        | -      | - | -      | -     | -        | - | - | -       |
| <b>Разом змін у капіталі</b>                                         | <b>4295</b> | -      | - | -      | -     | (8 319)  | - | - | (8 319) |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                        | <b>4300</b> | 50 000 | - | 24 600 | 2 179 | (23 087) | - | - | 53 692  |

Керівник

Спренгель Андрій Станіславович

Головний бухгалтер

Кметюк Тетяна Василівна



**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС"**

**Звіт за 2023 рік**

## Зміст

|                                                                                                        |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Зміст .....                                                                                            | 2  |
| Примітка 1. Основні відомості про Товариство: .....                                                    | 4  |
| Примітка 2. Основа підготовки фінансової звітності.....                                                | 4  |
| Примітка 3. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення: .....                                         | 8  |
| Примітка 4. Основні принципи бухгалтерського обліку .....                                              | 17 |
| Примітка 5. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики..... | 36 |
| Примітка 6. Розкриття показників фінансової звітності:.....                                            | 41 |
| 6.1. Дохід від реалізації, тис.грн.:.....                                                              | 41 |
| 6.2. Страхові відшкодування .....                                                                      | 44 |
| 6.3. Страхові резерви.....                                                                             | 48 |
| 6.4. Умовні зобов'язання .....                                                                         | 49 |
| 6.5. Адміністративні витрати.....                                                                      | 50 |
| 6.6. Витрати на збут.....                                                                              | 51 |
| 6.7. Інші операційні доходи та витрати .....                                                           | 51 |
| 6.8. Інші доходи, інші витрати.....                                                                    | 52 |
| 6.9. Податок на прибуток.....                                                                          | 53 |
| 6.10. Сукупний дохід.....                                                                              | 54 |
| 6.11. Нематеріальні активи .....                                                                       | 54 |
| 6.12. Основні засоби .....                                                                             | 54 |
| 6.13. Інвестиційна нерухомість .....                                                                   | 55 |
| 6.14. Інвестиції короткострокові та доступні для продажу .....                                         | 56 |
| 6.15. Інвестиції .....                                                                                 | 56 |
| 6.16. Запаси.....                                                                                      | 57 |
| 6.17. Дебіторська заборгованість .....                                                                 | 57 |

|                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------|----|
| 6.18. Грошові кошти .....                                          | 59 |
| 6.19 Власний капітал .....                                         | 59 |
| 6.20 Забезпечення наступних виплат та платежів .....               | 61 |
| 6.21. Торговельна та інша кредиторська заборгованість .....        | 61 |
| 6.22. Оренда.....                                                  | 62 |
| Примітка 7. Розкриття інформації з пов'язаними сторонами .....     | 63 |
| 7.1 Інформація з пов'язаними сторонами за 2023 рік: .....          | 64 |
| 7.2 Інформація з пов'язаними сторонами за 2022 рік: .....          | 70 |
| Примітка 8. Розкриття інформації по сегментам.....                 | 78 |
| Примітка 9. Цілі та політика управління фінансовими ризиками ..... | 79 |
| Примітка 10. Очікуваний вплив воєнного стану .....                 | 82 |
| Примітка 11. Робота служби внутрішнього аудиту.....                | 82 |
| Примітка 12. Події після Балансу .....                             | 83 |

## Примітка 1. Основні відомості про Товариство:

|                                                                             |                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування (українською мовою )                                     | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС"                              |
| Скорочене найменування ( українською мовою)                                 | ПрАТ "СК "ЮНІВЕС"                                                                          |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ                                              | 32638319                                                                                   |
| № свідоцтва про державну реєстрацію<br>(перереєстрацію) та дата його видачі | Номер свідоцтва держ. реєстрації: А01№ 373318 від<br>27.04.2011 р. під № 10681070015023775 |
| Орган, який видав свідоцтво                                                 | Голосіївська районна у місті Києві Державна<br>адміністрація                               |
| Зміни до статуту                                                            | остання редакція статуту зареєстрована 17.04.2018р.                                        |
| Реєстраційний номер присвоєний Держфінпослуг                                | 11100999                                                                                   |
| Місцезнаходження (із зазначенням поштового<br>індексу)                      | 03150 Київ, вул..Велика Васильківська, буд.72                                              |
| Телефон/факс з зазначенням коду ММТЗ                                        | (044 )206-84-30, (044) 206-84-30                                                           |
| Офіційний сайт компанії                                                     | unives.com.ua                                                                              |
| Електронна пошта (за наявності)                                             | info-kiev@unives.com.ua                                                                    |
| Організаційно-правова форма                                                 | Акціонерне товариство                                                                      |
| Банківські реквізити                                                        | п/р UA973395000000026507040696001<br>в АТ "Таскомбанк"                                     |
| Участь в об'єднанні фінансових установ (назва<br>об'єднання)                | Моторне (транспортне) страхове бюро України<br>(МТСБУ)                                     |
| Назва посади, прізвище та ініціали керівника                                | Спренгель Андрій Станіславович                                                             |
| Прізвище та ініціали головного бухгалтера                                   | Кметюк Тетяна Василівна                                                                    |
| Кількість штатних працівників                                               | 11                                                                                         |
| Кількість агентів-юридичних осіб                                            | 3                                                                                          |
| Кількість агентів-фізичних осіб                                             | 1                                                                                          |
| Кількість працівників                                                       | 12                                                                                         |

## Примітка 2. Основа підготовки фінансової звітності

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансова звітність була складена за формами встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності наведені нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх представлених в звітності періодах, якщо не вказано інше. У звітному періоді облікова політика не змінювалась, бо зміни (коригування) МСФЗ поточного року не вплинули на суттєві облікові політики Товариства.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно чинного українського законодавства. Фінансова звітність є фінансовою звітністю загального призначення. Зазначена фінансова звітність є індивідуальною звітністю, що відповідає вимогам МСФЗ 10 в зв'язку з тим, що Товариство не випускає боргові інструменти або інструменти капіталу які відповідно не перебувають в обігу на публічному ринку (внутрішній або зарубіжній фондовій біржі або позабіржовому ринку, включаючи місцевий та регіональний ринки); Товариство не подає і не перебуває у процесі подання своєї фінансової звітності до комісії з цінних паперів або іншого регулятора з метою випуску певного класу інструментів на публічний ринок.

### **Валюта надання інформації**

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень в цілих числах без десяткового знака.

### **Принцип безперервності діяльності**

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. У найближчому майбутньому Товариство продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі. Наслідком цього є суттєва невизначеність, яка здатна істотним чином впливати на майбутні операції, на можливість відшкодування вартості активів Товариства, а також на її готовність своєчасно обслуговувати і погашати свої борги (зобов'язання) при настанні термінів їх погашення. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності.

Війна в Україні, внаслідок вторгнення росії та карантин, пов'язаний з епідемією COVID-19 привели до істотного уповільнення української економіки. Через що, в країні скоротився обсяг вантажоперевезень і сповільнилася торгівля в цілому. Ці фактори відіграли важливу роль і у сфері страхування, що і призвело до падіння нарахованих премій як в цілому, так і за окремими видами страхування.

Так, у порівнянні з аналогічним періодом минулого року спостерігається значне зменшення суми доходів за всіма видами страхування. Розмір нарахованих (валових) страхових премій

зменшився на 89,6% (або на 8870,23 тис. грн.), чиста сума премій за вирахуванням повернутих зменшилась на 90,9% (або на 8414,0 тис. грн.).

За видами страхування, які займали суттєву частку в страховому портфелі Товариства наявна наступна картина у порівнянні з аналогічним періодом минулого року:

- страхування наземного транспорту (крім залізничного) – зменшення обсягу страхових премій на 1579,34 тис. грн., або на 69,1%;
- страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) – зменшення обсягу страхових премій на 6781,49 тис. грн., або на 99,7%;
- страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ – зменшення обсягу страхових премій на 20,36 тис. грн., або на 13,2%;
- страхування майна (іншого) – зменшення обсягу страхових премій на 20,36 тис. грн., або на 13,2%.

У порівнянні з аналогічним періодом 2022 року загальна кількість укладених договорів по всіх видах страхування знизилася на 98,9%.

Зароблені страхові премії за 2023 рік сформовані переважно за рахунок вивільнення резерву незароблених премій (60,4%) та обсягу укладання нових договорів страхування (39,6%).

Суттєве зменшення зароблених премій вплинуло на отримання від'ємного фінансового результату за 2023 рік як від основної діяльності, так і в цілому.

Загальний обсяг страхових виплат (3736,3 тис.грн.) у порівнянні з аналогічним періодом минулого року (10833,84 тис.грн.) зменшився, але при цьому рівень виплат за 2023 рік суттєво виріс і становить 418,9%. За аналогічний період 2022 року цей показник був 117,2%. Переважно за рахунок страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами страхування).

Обсяг дебіторської заборгованості за рік зменшився за рахунок отримання грошових коштів та зарахування авансових платежів. В 2023 році на дебіторську заборгованість за договорами страхування, строк дії яких закінчився, доформовано резерв під очікувані кредитні збитки до 100%.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу війни на діяльність Товариства. Воєнні дії та пандемія Covid-19 та спричинені ними наслідки, суттєві заборони значно ускладнили умови ведення бізнесу для Товариства та його клієнтів, а також поглибили економічну невизначеність.

На даний час керівництво Товариства вважає, що зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність Товариства не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на його діяльність, а також впевнене у спроможності Товариства та його контрагентів виконувати власні зобов'язання своєчасно та в повному обсязі.

Керівництво Товариства здійснює постійний моніторинг поточної ситуації. У випадку суттєвих змін поточного стану або у випадку введення надзвичайного стану в країні чи настання

інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Товариства, керівництво буде оцінювати вплив цих подій на його діяльність, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

Повномасштабна війна призвела до кризового стану всього фінансового сектору України та викликала суттєву невизначеність та невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність Товариства.

Зазначені обставини призвели до зменшення обсягів продажів страхових продуктів, що в свою чергу стало наслідком відсутності потреби Товариства у відкритті нових відокремлених підрозділів. Керівництво Товариства протягом року забезпечило виконання своїх функцій та вжило всіх можливих заходів, щодо зменшення ризиків втрати контролю та зупинення життєво важливих процесів діяльності Товариства.

Разом з тим, досвід, здобутий протягом попередніх років під час пандемії та запроваджених карантинних заходів, а також послідовність дій керівництва та Уряду України в умовах військової економіки, масштабна підтримка України з боку міжнародних партнерів сприятимуть здійсненню безперервної діяльності Товариства.

Попередньо вжиті заходи дозволили продовжити Товариству працювати, своєчасно і в повному обсязі виконувати власні зобов'язання за договорами страхування.

Військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- затримання платежів з боку страхувальників у зв'язку з призупиненням (частковим призупиненням) діяльності більшої частини підприємств. В зв'язку з цим Керівництво дещо змінює напрям використання наявних коштів та майбутніх надходжень: першочергово кошти будуть прямувати на підтримання господарчої діяльності та виконання першочергових страхових зобов'язань. Програми інвестиційного фінансування будуть переглядатись в сторону скорочення.
- призупинення договірних процесів щодо узгодження нових договорів страхування. Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво адекватно оцінює неможливість окремих страхувальників поновлювати страхові угоди протягом 2023 року.
- Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Більшість видів страхування, які здійснює Товариство мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результаті ведення діяльності.
- Значну частину доходів Товариства складають страхування наземного транспорту (крім залізничного) (68,1% від загального обсягу) та страхування майна (33,2% від загального обсягу).. За цими видами страхування відсутні будь-які непередбачувані ризики, на які впливає воєнний стан.

- Зміна в програмі інвестування. Товариство станом на 31.12.2023 року не має на балансі фінансових інвестицій призначених для торгівлі. Керівництво наразі розглядає можливість придбання облігацій внутрішньої державної позики.

Одночасно з боку регулятора та держави запроваджується низка обмежень для зазначених учасників ринку з метою мінімізації нових ризиків, що виникли внаслідок початку військової агресії. У світовій практиці воєнні дії традиційно належать до форс-мажорних обставин і за ними страховиками збитки не покриваються. Інакше страхові компанії ризикують збанкрутіти, адже потерпілими на таких територіях є юридичні та фізичні особи. В усіх договорах страхування прописано стандартні винятки - це події, що сталися під час воєнних дій, громадянської війни, заколоту, народного повстання, захоплення влади, теракту тощо. Тому страховики на всіх рівнях наголошують, що питання воєнних ризиків та ризиків тероризму - це світова практика. Ці ризики є в усіх без винятку договорах як для фізичних, так і для юридичних осіб. І в мирний, і в воєнний час потрібно купувати окремо страхове покриття або поліс для цих ризиків, тобто до вартості сьогоднішніх договорів ці ризики не включено.

Таким чином, загальний підхід майбутньої діяльності майже не зміниться. Очікується дещо зменшення суми доходів, але це не буде суттєвим впливом на безперервну діяльність Товариства.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких фактів Товариство не мало.

Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути достовірно оціненими.

### Примітка 3. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

Товариство, за рік, що закінчився 31.12.2023 р., не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, які не вступили в силу, поправки до них та інтерпретації.

| МСФЗ та правки до них                    | Основні вимоги                                                                                                                                                                                          | Ефективна дата     | Дострокове застосування |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|
| Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових | Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” —“Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди | 01 січня 2024 року | Дозволено               |

| МСФЗ та правки до них                                                                                 | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Ефективна дата     | Дострокове застосування |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|
| коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” | <p>фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• умов угод про фінансування;</li> <li>• балансової вартості фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання;</li> <li>• балансової вартості фінансових зобов’язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;</li> <li>• діапазону строків оплати як за фінансовими зобов’язаннями, які є частиною цих угод.</li> </ul> <p>Згідно з змінами, суб’єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов’язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.</p> |                    |                         |
| МСФЗ 16 «Оренда»                                                                                      | <p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов’язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов’язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов’язаний з правом користування, яке він зберігає.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 01 січня 2024 року | Дозволено               |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Ефективна дата | Дострокове застосування |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------|
|                       | <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</li> <li>• Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.</li> </ul> <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p> <p>Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.</p> <p>Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.</p> <p>Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права</p> |                |                         |

| МСФЗ та правки до них                                                                                                        | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Ефективна дата     | Дострокове застосування |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|
|                                                                                                                              | визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                         |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022) | <p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне</p> | 01 січня 2024 року | Дозволено               |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Ефективна дата | Дострокове застосування |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------|
|                       | <p>зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опції на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p> <p>Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”.</p> <p>Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.</p> <p>Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.</p> <p>Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після</p> |                |                         |

| МСФЗ та правки до них                                                                                                                                                                                                                  | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Ефективна дата                                      | Дострокове застосування |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                        | <p>завершення звітного періоду.</p> <p>Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:</p> <p>а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;</p> <p>б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.</p>                                                                                                               |                                                     |                         |
| МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією Продаж або чи спільним підприємством» | Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану | Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ | Дозволено               |

| МСФЗ та правки до них                                                | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Ефективна дата                                                                                                 | Дострокове застосування |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                                      | організацію або спільне підприємство.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                |                         |
| МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” | <p>МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов’язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.</p> <p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші.</p> <p>Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб’єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб’єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;</li> <li>б) використаний(і) спот-курс(и);</li> <li>в) процес оцінки;</li> <li>г) ризики, на які наражається суб’єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.</li> </ul> | 01 січня 2025 року                                                                                             | Дозволено               |
| Стандарти зі сталого розвитку                                        | <p>У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);</li> <li>• МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте |                         |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Ефективна дата                                                                                                                                                                                                 | Дострокове застосування |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
|                       | <p>Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.</p> <p>У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.</p> <p>Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);</li> <li>• розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);</li> <li>• єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);</li> <li>• окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку ( в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).</li> </ul> <p>Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.</p> <p>Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:</p> | <p>питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.</p> |                         |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Ефективна дата | Дострокове застосування |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------|
|                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;</li> <li>• опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;</li> <li>• інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;</li> <li>• опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.</li> </ul> <p>Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.</p> <p>Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.</p> <p>Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.</p> <p>У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНІЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.</p> |                |                         |

## Примітка 4. Основні принципи бухгалтерського обліку

### Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- модель бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході;
- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю.

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

Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (для активів) чи мінус (для зобов'язань) операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового

зобов'язання, крім фінансових інструментів, які не обліковуються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку чи збитку.

Компанія очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Торгові цінні папери будуть як і раніше класифікуватися як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ).

Для боргових фінансових інструментів - векселів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

Дольові фінансові активи, які не відносяться до торгового портфелю, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9.

*Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

### **Знецінення**

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Компанія визнавала резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Компанії може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 180 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Під час складання фінансової звітності керівництво оцінило кредитний ризик наявних фінансових активів та не виявило зазначених критеріїв.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

#### **Знецінення цінних паперів в портфелі до погашення.**

Товариство оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки знецінення за цінними паперами в портфелі до погашення. У випадку наявності ознак від знецінення, сума збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Товариство застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставку дисконту, яка дорівнює або діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента,

процентна ставка), а в разі її відсутності – розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Товариства.;

інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Разом з тим переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

### **Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки, Компанія відносить інвестиції в акції, корпоративні права. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу відбиваються в прибутку або збитку за рік як фінансові доходи доки визнання фінансового активу не буде припинено. Дивіденди включаються у фінансові доходи, коли встановлено право на отримання виплачуваних дивідендів, і вірогідність їх надходження є високою.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, сума кумулятивного збитку визнається у прибутку чи збитку.

Ринкові акції оцінюються за середньозваженою ринковою ціною.

Неринкові акції, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є .

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Компанія застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;

залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;

аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Компанія використовує ставку дисконту, яка дорівнює або діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка), а в разі її відсутності – розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Компанії;

інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Разом з тим переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

### **Цінні папери в портфелі до погашення**

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Товариство має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу - як правило векселя.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю в разі, якщо термін очікуваного погашення складає термін більше одного року.

Товариство визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на квартал із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі до погашення підлягають перегляду на знецінення.

За цінними паперами в портфелі до погашення визнаються процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Компанія визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося знецінення.

На дату балансу цінні папери в портфелі до погашення переглядаються щодо можливого знецінення на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Знецінення цінних паперів у портфелі до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів (без урахування сум накопиченої уцінки) над поточною теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за таким цінним папером, дискontованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання).

За наявності прострочених процентів на час визнання знецінення цінних паперів у портфелі до погашення відображає визначений збиток за рахунками резервів під знецінення цінних паперів та під заборгованість за нарахованими доходами. Сума резервів, відображених за відповідними рахунками, має відповідати різниці між балансовою вартістю цінних паперів та оціненою сумою очікуваного відшкодування на дату визнання знецінення.

### **Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошовими коштами визначаються високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливую вартість. Грошові кошти, на які має місце обмеження щодо їх використання, відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти товариства складаються з кошти на рахунках в банках, грошові кошти в дорозі, короткострокові депозити.

### **Основні засоби**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї господарської діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входила до складу іншого додаткового капіталу, на дату переходу до МСФЗ переноситься до нерозподіленого прибутку.

### **Подальші витрати**

Витрати на поточний ремонт і техобслуговування відносяться на витрати поточного періоду. Ці витрати визнаються в поточних витратах в момент їх понесення. Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні тих вузлів або компонентів, що підлягають заміні.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування активу, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік в складі іншого операційного доходу або витрат.

### *Амортизація*

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з урахуванням таких термінів використання (років):

|                      |              |
|----------------------|--------------|
| Машини та обладнання | - 1-5 років  |
| Транспортні засоби   | - 3-8 років  |
| інші                 | - 1-12 років |

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, яка визначається як дата введення об'єкта в експлуатацію. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

### **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Товариства, що мають невизначений термін корисного використання, включають ліцензії. Придбані ліцензії капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання та введення в експлуатацію. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Амортизація на нематеріальні активи з невизначеним строком використання не нараховується. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються прямолінійним методом протягом терміну чинності цих прав.

### **Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожну звітну дату Підприємство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Підприємство 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 іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Підприємство 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 систематичної основі протягом строку корисного використання.

### **Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримується виключно з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Інвестиційна нерухомість оцінюється первісно за її собівартістю, яка включає ціну її придбання та будь-які видатки, які безпосередньо віднесені до придбання (гонорари за професійні юридичні послуги, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію).

Після первісного визнання, інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються в прибутку або збитку звітного періоду.

## **Оренда**

Договір є орендою, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію (*параграф 9 МСФЗ 16*).

В договорах по яким Компанія виступає орендарем - орендне зобов'язання первісно визнається як теперішня (продисконтована) вартість орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди.

На дату початку оренди (підписання акта приймання-передачі об'єкта в оренду) орендар визнає актив у формі права користування, що враховує наступні платежі

величина первісної оцінки орендного зобов'язання;

орендні платежі, сплачені авансом на дату початку оренди або до такої дати;

первісні прямі витрати, понесені суб'єктом господарювання (додаткові витрати на укладення договору, які не були б понесені, якби договір не укладався);

забезпечення під демонтаж.

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по фактичній сумі визнання зобов'язань перед Орендодавцем.

Компанія може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися *МСФЗ 16* (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

(1) короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

(2) оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Якщо підприємство користується спрощеннями практичного характеру (що закріплює в обліковій політиці (ОП)), то тоді об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на кінець року. У 2023 році такою ставкою визнана – 15%.

В подальшому орендний актив обліковується за правилами МСФЗ 16 та підлягає амортизації до складу поточних витрат за прямолінійним методом за терміном, встановленим договором.

### **Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являє собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітній період. Поточні витрати Підприємства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Підприємство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітній період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Підприємство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

### **Податок на додану вартість**

Товариство не є платником податку на додану вартість.

### **Авансові платежі та передоплата**

Передплата відображається в звітності за первісною вартістю. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає більше ніж 1 рік, або якщо передплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Підприємством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню, а відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

### **Страхові резерви**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Страхові резерви страховика формуються відповідно до норм чинного законодавства України, а саме Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104 «Методика формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» зі змінами.

### **Запаси**

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При вибутті запасів їх оцінка виконується за методом ідентифікаційної вартості.

### **Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення, незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

### **Страхові контракти**

У травні 2017 року Радою з МСФЗ було випущено МСФЗ 17 “Страхові контракти”, новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить собою МСФЗ 4 “Договори страхування”, який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів

страхування (тобто до страхування життя та страхування, відмінного від страхування життя, прямого страхування та перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Основна мета МСФЗ 17 полягає у наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною та послідовною. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. МСФЗ 17 набуває чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року.

Товариство впродовж 2022-2023 років здійснювала вивчення нового стандарту, вплив на діяльність та фінансову звітність. Наприкінці 2023 року в рамках впровадження МСФЗ 17 у Компанії було створено робочу групу із ключових співробітників із додатковим залученням актуарія, а також зовнішніх спеціалістів, які займаються вивченням та впровадженням норм стандарту за активної підтримки спеціалістів Компанії для оцінки впливу даного стандарту.

Стандарт містить нові вимоги до звітності, особливо щодо розкриття інформації. Вимагається значно більший набір інформації, ніж той, який Товариство мало до цього часу. Для впровадження стандарту потрібні суттєві ресурси та доопрацювання існуючих бізнес-процесів та ІТ-систем. Наразі Товариство продовжує розробляти заходи для повноцінного обліку в рамках МСФЗ 17 з 01 січня 2024 року.

Враховуючи об'єктивні зовнішні чинники, на дату складання цієї фінансової звітності продовжується оцінка впливу застосування МСФЗ 17 на фінансовий стан Товариства. Для подальшого впровадження МСФЗ 17 можуть знадобитися суттєві ресурси та доопрацювання існуючих бізнес-процесів та ІТ-систем, щоб інтегрувати функції з управління фінансами, ризиками та актуарними розрахунками.

Вперше Товариство застосовує МСФЗ 17 з 1 січня 2023 року. Через необхідність розкривати порівняльні дані, 1 січня 2022 року вважається датою переходу на новий стандарт.

В рамках впровадження МСФЗ 17 Товариство здійснило наступні заходи:

- Проведено аналіз компонентів (відокремлювання).

Усі договори страхування містять значний ризик та не містять вбудованих похідних інструментів, які підлягають виокремленню, такі як сервісні компоненти (наприклад медичний асистанс, надання евакуатора та ін.).

- Проведено детальний аналіз договорів страхування які Товариство випускає, так і договорів перестрахування, які утримує та які віднесено до відповідних груп згідно з принципами МСФЗ 17.

Для розподілу договорів страхування використовується наступна ієрархія:

- портфелі договорів страхування (договори, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом). Товариство визначило портфелі виходячи з ліцензій, продуктів, видів

страхування відповідно до Закону України “Про страхування”. Продукти страхування, які містять декілька ліцензій, відносяться до відповідних портфелів за ліцензіями.

- групи договорів страхування (портфелі поділяються на групи контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні; групи контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими та групи решти контрактів, що відносяться до даного портфеля).

- когорти (договори, різниця між датами випуску яких не перевищує один рік). Товариством було прийняте рішення проводити розподіл страхових контрактів за річними когортами (повний календарний рік за датою заключення договору), що дозволяє більш точно алокувати витрати та резерви збитків, які виникли але не заявлені та контролювати ефект від змін в андеррайтинговій політиці. Зменшення річних когорт до квартальних, на думку Товариства, може призвести в розрізі когорт до суттєвого зміщення оцінок витрат та резервів, які не можна напряду віднести до когорт та де вимагається відповідне моделювання. Наразі продовжується доналаштування системи в частині обліку когорт.

- Товариство продовжує роботу над доопрацюванням методології щодо розподілу витрат, зокрема розподіл витрат за когортами договорів.

- Розроблено методологію тестування обтяжливих контрактів з метою виявлення обтяжливих груп страхових контрактів відповідно до вимог МСФЗ 17. Використовується стандартна практика оцінки комбінованого коефіцієнту збитковості без врахування дисконтування за відповідними портфелями договорів страхування (та у разі суттєвих змін в андеррайтинговій політиці – за відповідними когортами).

- Протестовано портфелі договорів страхування на предмет обтяжливості.

- Розроблено методологію визнання когорт договорів. Відповідно до МСФЗ 17 Компанія здійснює визнання когорти договорів, починаючи з дати, яка виникла раніше: початок строку страхового покриття за договором, що входить у дану когорту; моменту коли перша премія в когорті належить до сплати; моменту коли когорта договорів стає обтяжливою (для когорти обтяжливих договорів).

- Проведено аналіз щодо припинення визнання договорів у когорті договорів.

- Проведено аналіз щодо одиниць покриття для груп договорів страхування. Кількість одиниць покриття в групі - це обсяг покриття, що забезпечується договорами у складі групи, визначений шляхом визначення вигод, що надаються за договором, і очікуваної тривалості покриття за ним. З огляду на специфіку діяльності, Компанія вважає, що одиниці покриття є рівномірними.

- Визначено метод обліку для всіх груп контрактів. Компанією було обрано спрощений метод на основі розподілу премій РАА. Даний метод може використовуватися за умови виконання одного з критеріїв:

- період покриття кожного договору у групі не перевищує рік;

- обґрунтовано очікується що зобов'язання на залишок покриття (LRC – Liability for remaining coverage) для групи договорів не буде суттєво відрізнятися від оцінки методом GMM.

З огляду на те, що частка договорів з терміном понад 1 рік є нематеріальною (договори обов'язкового 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, у 2023 році не укладались, а у 2022 році їх частка становила 0,01% в сукупній премії), Товариство вважає використання методу РАА обґрунтованим.

Товариство не планує в майбутньому підписувати поліси з терміном дії понад рік, тому що супровід двох моделей оцінки LRC для діючих договорів призведе до надмірних витрат та зусиль.

На дату подання звітності Товариство продовжує роботу з налаштування програмного забезпечення та розробкою методологій.

### **Дохід від регресу**

Дохід від регресу включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач. Компанія визначає дохід одразу після підписання мирової угоди або винесення позитивного судового рішення і коли суму можливо отримати.

### **Перевірка адекватності зобов'язань**

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є її страхові зобов'язання є адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні найкращі розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів. У випадку виявлення дефіциту коштів Компанія формує додатковий резерв.

### **Облік умовних зобов'язань**

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Товариства. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі припущень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Товариства або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Товариства, Керівництво в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає або може вимагати в суді.

Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а є лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то в примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною). Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначною, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо на думку Керівництва, що ґрунтується на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності.

#### **Портфелі страхових договорів**

| Вид страхування                                            | Портфель /страхування | Портфель / вихідне перестрахування |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| Страхування від нещасних випадків                          | Особове страхування   | Особове перестрахування            |
| Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)     | Особове страхування   | Особове перестрахування            |
| Страхування здоров'я на випадок хвороби                    | Особове страхування   | Особове перестрахування            |
| Страхування наземного транспорту (крім залізничного)       | Майнове страхування   | Майнове перестрахування            |
| Страхування залізничного транспорту                        | Майнове страхування   | Майнове перестрахування            |
| Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)             | Майнове страхування   | Майнове перестрахування            |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | Майнове страхування   | Майнове перестрахування            |
| Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)  | Майнове страхування   | Майнове перестрахування            |

|                                                                                                                                                                                                                          |                              |                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)                                                                                                           | Страхування відповідальності | Перестрахування відповідальності |
| Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)                                                                                                                 | Страхування відповідальності | Перестрахування відповідальності |
| Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)                                                                                                                                 | Майнове страхування          | Майнове перестрахування          |
| Страхування фінансових ризиків                                                                                                                                                                                           | Майнове страхування          | Майнове перестрахування          |
| Страхування медичних витрат                                                                                                                                                                                              | Особове страхування          | Особове перестрахування          |
| 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) | Особове страхування          | Особове перестрахування          |
| Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті                                                                                                                                                                 | Особове страхування          | Особове перестрахування          |
| Авіаційне страхування цивільної авіації                                                                                                                                                                                  | Страхування відповідальності | Перестрахування відповідальності |
| Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за внутрішніми договорами)                                                                                                       | ОСЦПВ                        | Перестрахування ОСЦПВ            |
| Страхування цивільної відповідальності суб'єктів                                                                                                                                                                         | Страхування відповідальності | Перестрахування відповідальності |

|                                                                                                                                                                                                                                                                             |                              |                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| 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 |                              |                                  |
| Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів                                                                                                                       | Страховання відповідальності | Перестраховання відповідальності |
| Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування                                                                                                                                                                         | Майнове страхування          | Майнове перестраховання          |
| Страховання 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                                   | Страховання відповідальності | Перестраховання відповідальності |
| Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса                                                                                                                                                                                                         | Страховання відповідальності | Перестраховання відповідальності |

### Обтяжливість

| Портфель         | Рік       | Комбінований коефіцієнт збитковості |
|------------------|-----------|-------------------------------------|
| Відповідальність | 2022-2023 | 0,14366                             |
| ОСЦПВ            | 2022-2023 | 0,41959                             |
| Особове          | 2022-2023 | 0,09763                             |
| Майно            | 2022-2023 | 0,89902                             |

### Активи та зобов'язання

#### Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття, тис. грн.

|                  | 2022                       |                                 |                                                                     |                                  | 2023                       |                                 |                                                                     |                                  |
|------------------|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Портфель         | Резерв незароблених премій | Відстрочені аквізиційні витрати | Дебіторська заборгованість за договорами страхування (непросточена) | Зобов'язання на залишок покриття | Резерв незароблених премій | Відстрочені аквізиційні витрати | Дебіторська заборгованість за договорами страхування (непросточена) | Зобов'язання на залишок покриття |
| Відповідальність | 63                         | 0                               | 0                                                                   | 63                               | 11                         | 0                               | 0                                                                   | 11                               |
| ОСЦПВ            | 1156                       | 109                             | 4709                                                                | -3662                            | 7                          | 0                               | 0                                                                   | 7                                |
| Особове          | 2                          | 0                               | 0                                                                   | 2                                | 0                          | 0                               | 0                                                                   | 0                                |
| Майно            | 570                        | 0                               | 205                                                                 | 365                              | 581                        | 0                               | 383                                                                 | 198                              |
|                  |                            |                                 |                                                                     | -3232                            |                            |                                 |                                                                     | 216                              |

#### Зобов'язання за страховими вимогами, тис. грн.

|                  | 2022           |                                                       |                                     | 2023           |                                                       |                                     |
|------------------|----------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Портфель         | Резерв збитків | Кредиторська заборгованість за договорами страхування | Зобов'язання за страховими вимогами | Резерв збитків | Кредиторська заборгованість за договорами страхування | Зобов'язання за страховими вимогами |
| Відповідальність | 29             | 0                                                     | 30                                  | 0              | 0                                                     | 0                                   |
| ОСЦПВ            | 9452           | 45                                                    | 9688                                | 3955           | 45                                                    | 4080                                |

|         |      |   |       |      |   |      |
|---------|------|---|-------|------|---|------|
| Особове | 7    | 0 | 6     | 0    | 0 | 0    |
| Майно   | 7810 | 1 | 7967  | 4686 | 1 | 4781 |
|         |      |   | 17691 |      |   | 8861 |

#### Активи за договорами перестраховання, тис. грн.

|                  | 2022                                                |                                                                          |                                              | 2023                                                |                                                                          |                                              |
|------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Портфель         | Частка перестраховика в резерві незароблених премій | Кредиторська заборгованість за договорами перестраховання (непросточена) | Активи на залишок покриття (перестраховання) | Частка перестраховика в резерві незароблених премій | Кредиторська заборгованість за договорами перестраховання (непросточена) | Активи на залишок покриття (перестраховання) |
| Відповідальність | 0                                                   | 0                                                                        | 0                                            | 0                                                   | 0                                                                        | 0                                            |
| ОСЦПВ            | 0                                                   | 0                                                                        | 0                                            | 0                                                   | 0                                                                        | 0                                            |
| Особове          | 0                                                   | 0                                                                        | 0                                            | 0                                                   | 0                                                                        | 0                                            |
| Майно            | 0                                                   | 24                                                                       | -24                                          | 34                                                  | 23                                                                       | 11                                           |
|                  |                                                     |                                                                          | -24                                          |                                                     |                                                                          | 11                                           |

#### Вплив застосування МСФЗ17

МСФЗ 4, тис.грн.

| Стаття                                                                  | 2022         | 2023        |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| <b>Активи за договорами страхування</b>                                 | <b>5023</b>  | <b>383</b>  |
| ДАС                                                                     | 109          | 0           |
| Дебіторська заборгованість за договорами страхування (непросточена)     | 4914         | 383         |
| <b>Активи за договорами перестраховання</b>                             | <b>0</b>     | <b>34</b>   |
| РНП частка перестраховика                                               | 0            | 34          |
| Резерв збитків/частка перестраховика                                    | 0            | 0           |
| Дебіторська заборгованість за договорами перестраховання (непросточена) | 0            | 0           |
| <b>Зобов'язання за договорами страхування</b>                           | <b>19135</b> | <b>9286</b> |
| РНП                                                                     | 1791         | 599         |

|                                                                          |           |           |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Резерв збитків                                                           | 17298     | 8641      |
| Кредиторська заборгованість за договорами страхування (непросточена)     | 46        | 46        |
| <b>Зобов'язання за договорами перестрахування</b>                        | <b>24</b> | <b>23</b> |
| Кредиторська заборгованість за договорами перестрахування (непросточена) | 24        | 23        |

МСФЗ 17, тис. грн.

| Стаття                                                                   | 2022         | 2023        |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| <b>Активи за договорами страхування</b>                                  | <b>0</b>     | <b>0</b>    |
| DAC                                                                      | 0            | 0           |
| Дебіторська заборгованість за договорами страхування (непросточена)      | 0            | 0           |
| <b>Активи за договорами перестрахування</b>                              |              |             |
| Активи/Зобов'язання на залишок покриття (перестрахування)                | -24          | 11          |
| Активи/Зобов'язання за страховими вимогами (перестрахування)             | -24          | 11          |
| Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування (непросточена)  | 0            | 0           |
| <b>Зобов'язання за договорами страхування</b>                            | <b>0</b>     | <b>0</b>    |
| Зобов'язання на залишок покриття                                         |              |             |
| Зобов'язання за страховими вимогами                                      | 14459        | 9077        |
| Кредиторська заборгованість за договорами страхування (непросточена)     | -3232        | 216         |
| <b>Зобов'язання за договорами перестрахування</b>                        | <b>17691</b> | <b>8861</b> |
| Кредиторська заборгованість за договорами перестрахування (непросточена) | 0            | 0           |

Результат впливу МСФЗ 17, тис.грн.

| Стаття                                                                  | 2022         | 2023        |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| <b>Активи за договорами страхування</b>                                 | <b>-5023</b> | <b>-383</b> |
| DAC                                                                     | -109         |             |
| Дебіторська заборгованість за договорами страхування (непросточена)     | -4914        | -383        |
| <b>Активи за договорами перестрахування</b>                             |              |             |
| Активи/Зобов'язання на залишок покриття (перестрахування)               | -24          | -23         |
| Активи/Зобов'язання за страховими вимогами (перестрахування)            | -24          | -23         |
| Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування (непросточена) |              |             |
| <b>Зобов'язання за договорами страхування</b>                           |              |             |
| Зобов'язання на залишок покриття                                        |              |             |
| Зобов'язання за страховими вимогами                                     | -4676        | -209        |
| Кредиторська заборгованість за договорами страхування (непросточена)    | -5023        | -383        |
| <b>Зобов'язання за договорами перестрахування</b>                       | <b>393</b>   | <b>220</b>  |

|                                                                                                               |      |      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| Кредиторська заборгованість за договорами перестрахування (непросточена)                                      | -46  | -46  |
| Зміна Балансу (Звіт про фінансовий стан)<br>коригування нерозподіленого прибутку (непокритого збитку)         | -347 | -174 |
| Зміна фінансового результату в Звіті про фінансові результати (коригування доходу від операційної діяльності) | -347 | 173  |

Зміна фінансового результату відбулася за рахунок коригування оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків на нефінансовий ризик.

## Примітка 5. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

### **Справедлива вартість фінансових інструментів**

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

- грошові кошти та їх еквіваленти;

- короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);

- інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:

- короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;

- кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;

- інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

### Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, тис.грн.

| Найменування статті                                                                      | Станом на 31.12.2023р. |                    | Станом на 31.12.2022р. |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|
|                                                                                          | облікова вартість      | балансова вартість | облікова вартість      | балансова вартість |
| <b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ:</b>                                                                 |                        |                    |                        |                    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти:                                                         | 48398                  | 48398              | 40959                  | 40959              |
| - кошти на рахунках в банку                                                              | 48398                  | 48398              | 26018                  | 26018              |
| - депозити                                                                               | 0                      | 0                  | 14941                  | 14941              |
| Довгострокова заборгованість (векселя юридичних осіб з терміном погашення більше 12 міс) | 0                      | 0                  | 0                      | 0                  |
| дебіторська заборгованість                                                               | 16900                  | 16900              | 17763                  | 17763              |
| резерв очікуваних кредитних збитків                                                      |                        | -16059             |                        | -8527              |
| <b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>             | <b>65298</b>           | <b>49239</b>       | <b>58722</b>           | <b>50195</b>       |
| <b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:</b>                                                           |                        |                    |                        |                    |
| - кредиторська заборгованість-поточна                                                    | 6291                   | 6291               | 1214                   | 1214               |
| -довгострокові зобов'язання                                                              | 0                      | 0                  | 127                    | 127                |
| - інші фінансові зобов'язання                                                            |                        |                    |                        |                    |
| <b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>         | <b>6291</b>            | <b>6291</b>        | <b>1341</b>            | <b>1341</b>        |

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за звітний період

| Найменування статті                                              | Справедлива вартість за моделлю оцінки через поточний прибуток (збиток), тис.грн. |                         |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                                  | станом на 31.12.2023 р.                                                           | станом на 31.12.2022 р. |
| Корпоративні права                                               | 5158                                                                              | 0                       |
| Цінні папери в торговому портфелі ринкові котирування (рівень I) | 0                                                                                 | 0                       |
| Цінні папери біржові (ОВГЗ)                                      | 7538                                                                              | 0                       |
| Корпоративні права, утримувані для продажу                       | 0                                                                                 | 0                       |
| вклади в банках (депозити)                                       | 500                                                                               | 20112                   |

|                                                                                     |              |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Усього фінансових активів,<br/>що обліковуються за<br/>справедливою вартістю</b> | <b>13196</b> | <b>20112</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|

Цінні папери біржового котирування надані в вигляді Облігацій внутрішньої державної позики. У звітному році Товариство здійснювало операції купівлі та продажу (або пред'явлення до сплати) державних цінних паперів (облігацій внутрішньої державної позики). Мета здійснення операцій – отримання інвестиційного прибутку на короткотерміновій основі для збільшення ліквідності Товариства за рахунок отриманих прибутків.

Перелік наступний :

| <b>Обсяг<br/>операції,<br/>тис. грн.</b> | <b>Найменування<br/>емітента/отримувача</b> | <b>Номер, дата<br/>договору</b>     | <b>Предмет<br/>договору</b>                   | <b>Купівля</b> | <b>Кінцева<br/>дата<br/>терміну<br/>вкладення</b> | <b>Продаж<br/>Пред'явлення<br/>до сплати</b> |
|------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 3591                                     | Міністерство<br>Фінансів України            | №30-30-<br>3/495 від<br>24.03.2023р | облігація<br>внутрішніх<br>державних<br>позик | 27.03.2023     | 14.09.2023                                        | Погашені                                     |
| 3720                                     | Міністерство<br>Фінансів України            | №30-30-<br>3/495 від<br>24.03.2023р | облігація<br>внутрішніх<br>державних<br>позик | 27.03.2023     | 05.10.2023                                        | Погашені                                     |
| 7287                                     | Міністерство<br>Фінансів України            | №30-30-<br>3/495 від<br>24.03.2023р | облігація<br>внутрішніх<br>державних<br>позик | 25.04.2023     | 26.10.2023                                        | Погашені                                     |
| 7538                                     | Міністерство<br>Фінансів України            | №30-30-<br>3/495 від<br>24.03.2023р | облігація<br>внутрішніх<br>державних<br>позик | 23.05.2023     | 29.02.2024                                        |                                              |

У торговельному портфелі обліковані корпоративні права:

| <b>Емітенти</b>        | <b>на 31.12.23</b> | <b>на 31.12.22</b> | <b>Країна реєстрації</b> | <b>Частки участі<br/>страховика в<br/>таких<br/>підприємствах</b> |
|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| ПАТ ФК «Авангард», код | 0                  | 0                  | Україна                  | 0,0133%                                                           |

|                                             |   |   |         |                               |
|---------------------------------------------|---|---|---------|-------------------------------|
| ЄДРПОУ 36019681                             |   |   |         |                               |
| ТОВ «ЕКСПРЕС АСІСТАНС», код ЄДРПОУ 41479184 | - | - | Україна | Частка відчужена 04.11.2022р. |
| ТОВ «ПРОФІНАНС», код ЄДРПОУ 37249988        | 0 | 0 | Україна | 0,0294%                       |
| ПАТ «Екоклін», код ЄДРПОУ 34964189          | 0 | 0 | Україна | 0,0388%                       |

Довгострокові фінансові інвестиції, (рядок 1035 Звіту про фінансовий стан).

| Емітенти                                        | на 31.12.23 | на 31.12.22 | Країна реєстрації | Причина              |
|-------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------------|----------------------|
| ФДК, ТОВ (ТОВ ФК "ЮНІВЕС"), код ЄДРПОУ 25218409 | 0           | 0           | Україна           | Справедлива вартість |
| ТОВ «Техресурси», код ЄДРПОУ 30719652           | 0           | 0           | Україна           | Справедлива вартість |
| ТОВ «Техкорп», код ЄДРПОУ 42145454,             | 0           | 0           | Україна           | Справедлива вартість |
| ТОВ "СОСНОВИЙ БІР-5", код ЄДРПОУ 37896871       | 3244        | 0           | Україна           | Справедлива вартість |
| ТОВ "ЗЕФІР-22", код ЄДРПОУ 44516836             | 1231        | 0           | Україна           | Справедлива вартість |
| ТОВ "КГС ІНВЕСТ", код ЄДРПОУ 42625788           | 683         | 0           | Україна           | Справедлива вартість |

### Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. У звітному періоді припинення визнання акцій емітентів, визнаних фіктивними не встановлено.

### Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань (резерви непокритих збитків).

Оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

### **Допущення, використані при визначенні суми резервів.**

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Компанія кожного кварталу проводить оцінку адекватності страхових зобов'язань з урахуванням «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика». В разі, якщо така оцінка надає підстави вважати її неадекватною, то обліковою політикою Компанії передбачено включення різниці до складу прибутків (збитків) в повному обсязі. В разі, якщо така оцінка не надає підстав вважати її неадекватною, то коригування фінансових результатів не проводиться.

ПрАТ «Всесвіт» на підставі договору №АР 00203 від 03.02.2020р. проведено оцінку адекватності страхових зобов'язань станом на 31.12.2023 р.

Послуги виконав актуарій - Борець В.А. на підставі свідоцтва № 01-032, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, дата видачі свідоцтва 15.05.2018 року, без обмеження строку дії.

### **Інші джерела невизначеності**

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються короткострокових зобов'язань перед працівниками по відпусткам, справедлива оцінка основних засобів, визначення справедливої вартості цінних паперів та довгострокової заборгованості, суми нарахованих страхових резервів. Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду.

Вартісна ознака таких оцінок наступна (тис.грн.):

|                                      | на 31.12.2023 р. | на 31.12.2022 р. |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Зобов'язання по відпусткам           | 50               | 94               |
| Нарахований резерв страхових збитків | 8641             | 17298            |
| Нараховані резерви незароблених      | 599              | 1791             |

|                                          |   |      |
|------------------------------------------|---|------|
| премій                                   |   |      |
| Нарахований резерв коливання збитковості | 0 | 2980 |

**Ставка дисконтування** була прийнята рівною ставці облікової ставки НБУ – 15%

### ***Терміни корисного використання основних засобів***

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному, будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос активів, часто приводять до зменшення економічних вигод їх використання. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, що залишився, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи приносять Компанії економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники:

очікуваний термін використання активів;

очікуваний фізичний знос активів, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування;

моральний знос активів з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

## **Примітка 6. Розкриття показників фінансової звітності:**

### **6.1. Дохід від реалізації, тис.грн.:**

|                                | <b>2023 рік</b> | <b>2022 рік</b> |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| Доход від страхової діяльності | 2030            | 31778           |

Страхові премії за 2023 рік склали 844 тис.рн.

Порівнювані дані показників валових підписаних премій за 2023 та 2022 роки в розрізі видів страхування:

| <b>Показники</b> | <b>Надходження страхових платежів,</b> | <b>Повернуто страхових платежів,</b> | <b>Надходження страхових платежів,</b> | <b>Повернуто страхових платежів,</b> |
|------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|
|                  |                                        |                                      |                                        |                                      |

|                                                                                                                | тис. грн.     | тис. грн.     | тис. грн.      | тис. грн.    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
|                                                                                                                | 2022          |               | 2022           |              |
| <b>Всього добровільного:</b>                                                                                   | <b>999,72</b> | <b>180,68</b> | <b>2 899,6</b> | <b>615,3</b> |
| Страховання від нещасних випадків                                                                              |               |               | 17,7           | 1,9          |
| Страховання залізничного транспорту                                                                            |               |               | 0,3            |              |
| Страховання наземного транспорту (крім залізничного)                                                           | 706,25        | 148,33        | 2 285,6        | 610,5        |
| Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)                                                                 |               |               | 184,9          |              |
| Страховання майна                                                                                              | 140,01        | 16,175        | 161,4          | 1,4          |
| Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) |               |               | 18,4           | 0,1          |
| Страховання відповідальності перед третіми особами                                                             | 13,45         |               | 69,1           |              |
| Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ                                                     | 140,01        | 16,175        | 161,4          | 1,4          |
| Страховання кредитів                                                                                           |               |               | 0,1            |              |
| Страховання фінансових ризиків                                                                                 |               |               | 0,1            |              |
| Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)                                                         |               |               | 0,1            |              |
| Страховання здоров'я на випадок хвороби                                                                        |               |               | 0,1            |              |
| Медичні витрати                                                                                                |               |               | 0,4            |              |
| <b>Всього обов'язкового:</b>                                                                                   | <b>25,58</b>  | <b>0,5</b>    | <b>6 995,9</b> | <b>22,1</b>  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |     |         |      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----|---------|------|
| 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)                                                                                                     |       |     | 4,5     |      |
| Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті                                                                                                                                                                                                                                                                     |       |     | 0,7     |      |
| Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)                                                                                                                                                                                                                            | 22,78 | 0,5 | 6 804,3 | 22,1 |
| 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 |       |     | 0,1     |      |
| Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів                                                                                                                                                                        |       |     | 0,1     |      |

|                                                                                                                                                                                                                                           |               |               |                |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
| Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування                                                                                                                                       | 2,8           |               | 184,9          |              |
| Авіаційне страхування цивільної авіації                                                                                                                                                                                                   |               |               |                |              |
| 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 |               |               | 1,0            |              |
| Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса                                                                                                                                                                       |               |               | 0,3            |              |
| <b>РАЗОМ:</b>                                                                                                                                                                                                                             | <b>1025,3</b> | <b>181,18</b> | <b>9 895,5</b> | <b>637,4</b> |

## 6.2. Страхові відшкодування

Страхові відшкодування 2023 рік склали 3736 тис. грн.

Порівнювані дані показників страхових відшкодувань та відшкодувань від перестраховиків за 2023 та 2022 роки в розрізі видів страхування:

| Показники     | Страхові виплати, | Частки страхових відшкодувань компенсовані перестраховиками | Страхові виплати, | Частки страхових відшкодувань компенсовані перестраховиками |
|---------------|-------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------|
|               | тис. грн.         | тис. грн.                                                   | тис. грн.         | тис. грн.                                                   |
|               | 2023              |                                                             | 2022              |                                                             |
| <b>Всього</b> | <b>3736,3</b>     |                                                             | <b>768,1</b>      |                                                             |

|                                                                                                                        |                 |  |                 |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--|-----------------|--|
| <b>добровільного:</b>                                                                                                  |                 |  |                 |  |
| Страхування<br>наземного<br>транспорт (крім<br>залізничного)                                                           | 50,16           |  | 758,4           |  |
| Медичне<br>страхування<br>(безперервне<br>страхування<br>здоров'я)                                                     |                 |  | 9,7             |  |
| <b>Всього<br/>обов'язкового:</b>                                                                                       | <b>3686,14</b>  |  | <b>10 065,7</b> |  |
| Страхування<br>цивільної<br>відповідальності<br>власників<br>транспортних<br>засобів (за<br>внутрішніми<br>договорами) | 3686,14         |  | 10 065,7        |  |
| <b>РАЗОМ:</b>                                                                                                          | <b>10 833,8</b> |  | <b>10 833,8</b> |  |

Страхові премії, що сплачуються перестраховикам відповідно до договорів перестрахування ризиків за 2023 рік становлять 40,0 тис. грн.

Порівнювані дані показників премій переданих в перестрахування за 2022 та 2021 роки в розрізі видів страхування:

| Показники                        | Премії передані в<br>перестрахування | Премії, внески, які<br>повертаються<br>перестраховиками | Премії передані в<br>перестрахування | Премії, внески,<br>які повертаються<br>перестраховиками |
|----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                  | тис. грн.                            | тис. грн.                                               | тис. грн.                            | тис. грн.                                               |
|                                  | 2023 рік                             |                                                         | 2022 рік                             |                                                         |
| <b>Всього<br/>добровільного:</b> | <b>40,88</b>                         | <b>0,8</b>                                              | <b>62,0</b>                          | <b>43,6</b>                                             |
| Страхування від                  |                                      |                                                         |                                      |                                                         |

|                                                                                                                                       |              |            |              |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|--------------|-------------|
| нещасних<br>випадків                                                                                                                  |              |            |              |             |
| Страхування<br>наземного<br>транспорт<br>(крім<br>залізничного)                                                                       | <b>4,84</b>  |            |              | <b>20,1</b> |
| Страхування<br>вантажів та<br>багажу<br>(вантажобагажу)                                                                               |              |            | <b>20,24</b> |             |
| Страхування від<br>вогневих<br>ризиків та<br>ризиків<br>стихійних явищ                                                                | <b>18,02</b> | <b>0,4</b> | <b>20,85</b> | <b>11,8</b> |
| Страхування<br>майна (іншого,<br>ніж передбачено<br>значеннями 9-<br>13)                                                              | <b>18,02</b> | <b>0,4</b> | <b>20,86</b> | <b>11,8</b> |
| Страхування<br>цивільної<br>відповідальності<br>власників<br>наземного<br>транспорт<br>(включаючи<br>відповідальність<br>перевізника) |              |            |              |             |
| Страхування<br>відповідальності<br>перед третіми<br>особами                                                                           |              |            |              |             |
| Страхування<br>залізничного                                                                                                           |              |            |              |             |

|                                                                                                                             |              |            |              |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|--------------|-------------|
| транспорту                                                                                                                  |              |            |              |             |
| <b>Всього<br/>обов'язкового:</b>                                                                                            | <b>0,0</b>   | <b>0,0</b> | <b>0,0</b>   | <b>0,0</b>  |
| Страхування<br>предмета<br>іпотеки від<br>ризиків<br>випадкового<br>знищення,<br>випадкового<br>пошкодження<br>або псування |              |            |              |             |
| Страхування<br>цивільної<br>відповідальності<br>власників<br>транспортних<br>засобів (за<br>внутрішніми<br>договорами)      |              |            |              |             |
| Страхування<br>цивільно-<br>правової<br>відповідальності<br>приватного<br>нотаріуса                                         |              |            |              |             |
| <b>РАЗОМ:</b>                                                                                                               | <b>40,88</b> | <b>0,8</b> | <b>61,95</b> | <b>43,6</b> |

Основні партнери перестраховики резиденти:

ПрАТ «СК «Інго»;

ПрАТ УАСК «АСКА»;

ЗАТ СК«Украинская страховая группа»;

ПрАТ СК «Арсенал Страхування»;

ПрАТ «СК «ЕТАЛОН»

### 6.3. Страхові резерви

Страхові резерви розраховані відповідно до затвердженої 09.11.2021 року Внутрішньої політики з формування технічних резервів, на виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1638 від 18.09.2018 р. «Про внесення змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя».

Станом на 31.12.2023р. Компанія оцінила, чи є її страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовувались поточні найкращі розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів. Також оцінка адекватності резерву незароблених премій здійснювалось методом 1/365, в розрахунку приймали участь 100% страхових премій, оцінка адекватності інших страхових резервів здійснювалась актуарними методами розрахунку. Сформовані страхові резерви ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» за законодавством України повністю пройшли перевірку адекватності зобов'язань.

| 2023 рік                                     | Усього        | Перестраховання        | Нетто        |
|----------------------------------------------|---------------|------------------------|--------------|
| <b>Резерви збитків</b>                       |               |                        |              |
| Резерв заявлених але неурегульованих збитків | 8640          |                        | 8640         |
| Резерв збитків що відбулися, але не заявлені | 1             |                        | 1            |
| <b>Усього резервів збитків</b>               | <b>8641</b>   |                        | <b>8641</b>  |
| <b>Резерв незаробленої премії</b>            | <b>599</b>    | <b>-34</b>             | <b>565</b>   |
| <b>Резерв коливань збитковості</b>           | <b>0</b>      |                        | <b>0</b>     |
| <b>Усього страхових резервів</b>             | <b>9240</b>   |                        | <b>9206</b>  |
| <b>2022 рік</b>                              | <b>Усього</b> | <b>Перестраховання</b> | <b>Нетто</b> |
| <b>Резерви збитків</b>                       |               |                        |              |

|                                              |               |          |               |
|----------------------------------------------|---------------|----------|---------------|
| Резерв заявлених але неурегульованих збитків | 12 582        | 0        | 12 582        |
| Резерв збитків що відбулися, але не заявлені | 4 716         | 0        | 4 716         |
| <b>Усього резервів збитків</b>               | <b>17 298</b> | <b>0</b> | <b>17 298</b> |
| <b>Резерв незаробленої премії</b>            | <b>1 791</b>  | <b>0</b> | <b>1 791</b>  |
| <b>Резерв коливань збитковості</b>           | <b>2 980</b>  | <b>0</b> | <b>2 980</b>  |
| <b>Усього страхових резервів</b>             | <b>22 069</b> | <b>0</b> | <b>22 069</b> |

Товариство формує аквізиційні витрати на підставі внутрішньої політики з формування технічних резервів затвердженої товариством 09.11.2021 р. та введеної в дію з 01 січня 2022 року у відповідності до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004 р. зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 10.05.2005 р. за №19/10299 зі змінами та доповненнями.

|                     | <b>Залишок<br/>станом на<br/>31.12.23р.</b> | <b>Залишок<br/>станом на<br/>31.12.22р.</b> |
|---------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Аквізиційні витрати | 0                                           | 109                                         |

#### 6.4. Умовні зобов'язання.

Незавершені судові розгляди у процесі здійснення своєї звичайної діяльності Компанія зустрічається з різними видами юридичних претензій.

Протягом звітного року на розгляді загальних судів України знаходилося 73 судових справ до ПрАТ «СК «ЮНІВЕС». Предметом позовних вимог є стягнення страхового відшкодування (в тому числі, в порядку регресу) за полісами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та добровільного страхування майна.

У звітному періоді судами:

- позовні вимоги задоволено частково або в повному обсязі – 32 позов;
- закінчено провадження у зв'язку з примиренням сторін - за 0 позовами;
- відмовлено в задоволенні - 10 позовів;
- залишено без розгляду -5 позовів.

Станом на 31.12.2023 р. залишаються на розгляді 38 позовні заяви.

Зобов'язання, що пов'язані з розглядом цих судових справ, у яких учасником є Товариство пов'язано з виконанням страховиком зобов'язань за договорами страхування. Керівництво

Товариства не має значної впевненості в достовірності заявлених страхувальниками до відшкодування страхових сум. Тому зобов'язання будуть відображені в звітності після проходження судової процедури.

Умовні податкові зобов'язання Компанія здійснює операції в одній податковій юрисдикції. Податкова система України є відносно новою й характеризуються наявністю часто мінливих нормативних документів, які, у багатьох випадках, містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для різних інтерпретацій з боку податкових органів. Найчастіше мінливі норми законодавства допускають різні інтерпретації з боку податкових органів, що мають право накладати значні штрафи, нараховувати й стягувати пені.

На думку керівництва, податкові зобов'язання були повністю відображені в даній фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації керівництвом чинного податкового законодавства України, офіційних коментарів нормативних документів і роз'яснень судових органів.

Керівництво Компанії вважає, що станом на 31 грудня 2023 року в Компанії не існує потенційних умовних податкових зобов'язань.

#### 6.5. Адміністративні витрати

| Показники                                   | 2023      | 2022      |
|---------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                             | тис. грн. | тис. грн. |
| Амортизація                                 | 176       | 458       |
| Оренда                                      | 48        | 90        |
| Аудиторські послуги                         | 160       | 220       |
| Витрати на відрядження                      |           |           |
| Обслуговування сайту                        | 6         | 22        |
| Інформаційно-консультаційні послуги         | 39        | 15        |
| Обслуговування та ремонт обладнання зв'язку | 189       | 537       |
| Комісія при покупці (продажу) валюти        | 3         |           |
| Матеріальні витрати                         | 21        | 20        |
| Мобільний зв'язок                           | 41        | 39        |
| Податки та збори                            | 2         | 1         |
| Нотаріальні послуги                         | 24        | 33        |
| Обслуговування банк-клієнт                  |           | 1         |
| Відрахування на соціальні заходи            | 133       | 167       |
| Публікації, ЗМІ                             | 5         | 3         |

|                                                                     |             |              |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|
| Розрахункове обслуговування та інші послуги банку                   | 59          | 46           |
| Інші послуги                                                        | 47          | 85           |
| Витрати на оплату праці                                             | 616         | 766          |
| Обслуговування, ремонт та утримання основних засобів                | 776         | 1 327        |
| Стаціонарний телефонний зв'язок, інтернет                           | 28          | 36           |
| Експлуатаційні витрати                                              | 6           | 39           |
| Юридичні послуги                                                    |             | 885          |
| Витрати на формування забезпечення на виплату відпусток працівникам | 66          | 51           |
| <b>Всього</b>                                                       | <b>2445</b> | <b>4 841</b> |

#### 6.6. Витрати на збут

| Показники            | 2023       | 2022       |
|----------------------|------------|------------|
|                      | тис. грн.  | тис. грн.  |
| Рекламні послуги     | 221        | 425        |
| Інші витрати на збут | 1          | 7          |
| <b>Всього</b>        | <b>222</b> | <b>432</b> |

#### 6.7. Інші операційні доходи та витрати

| Показники                                                                               | 2023<br>тис. грн. | 2022<br>тис. грн. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Операційні доходи</b>                                                                |                   |                   |
| Курсові різниці                                                                         | 2441              | 18205             |
| Реалізація регресного права                                                             | 964               | 1694              |
| Результат від продажу іноземної валюти                                                  | 17                |                   |
| Списання кредиторської заборгованості                                                   | 148               |                   |
| Доходи від розміщення коштів на депозитах, інвестиційний дохід від розміщення ФЗП МТСБУ | 1546              | 1275              |
| Врегулювання справ МТСБУ (регламентні виплати)                                          | 340               |                   |
| Інші доходи                                                                             | 14                | 102               |
| <b>Всього операційні доходи</b>                                                         | <b>5470</b>       | <b>21276</b>      |
| <b>Операційні витрати</b>                                                               |                   |                   |
| Курсова різниця                                                                         | 370               | 29                |

|                                                                           |              |              |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Інформаційно-консультаційні витрати , та ін.послуги сторонніх організацій | 230          | 33           |
| Сумнівні та безнадійні борги (в т.ч. резерв)                              | 7859         | 7648         |
| Відрахування у централізовані страхові фонди                              | 102          | 769          |
| Членські внески                                                           | 261          | 273          |
| Штрафи, пені                                                              | 220          | 108          |
| Матеріальна допомога                                                      | 26           |              |
| Уцінка інвестиційної нерухомості                                          |              | 2563         |
| Уцінка цінних паперів (корп.прав)                                         | 1876         | 3580         |
| <b>Всього операційні витрати</b>                                          | <b>10944</b> | <b>15003</b> |
| <b>Собівартість наданих послуг</b>                                        |              |              |
| Амортизація                                                               | 553          | 241          |
| Матеріальні затрати                                                       | 17           | 80           |
| Відрахування на соціальне страхування                                     | 55           | 144          |
| Витрати на оплату праці                                                   | 304          | 656          |
| Витрати на формування забезпечення на виплату відпусток працівникам       | 2            | 21           |
| Комісійна винагорода агенту                                               | 383          | 1985         |
| Витрати на супроводження програмного забезпечення                         | 19           | 126          |
| Витрати на експертизи                                                     | 60           | 341          |
| Витрати на послуги асисстансу                                             |              |              |
| Судові витрати                                                            | 284          | 517          |
| Оренда приміщень                                                          |              | 20           |
| Інформаційно-консультаційні витрати , та ін.послуги сторонніх організацій | 75           | 18           |
| Розрахункове обслуговування                                               | 7            | 50           |
| Експлуатаційні витрати                                                    |              | 9            |
| <b>Всього собівартість послуг</b>                                         | <b>1759</b>  | <b>4208</b>  |

#### 6.8. Інші доходи, інші витрати

| Показники                                     | 2023       | 2022       |
|-----------------------------------------------|------------|------------|
|                                               | тис. грн.  | тис. грн.  |
| <b>Інші фінансові доходи</b>                  | <b>530</b> |            |
| Фінансові доходи за ОВДП                      | 80         |            |
| Амортизація дисконту ОВДП                     | 450        |            |
| <b>Інші доходи</b>                            |            | <b>910</b> |
| Дохід від продажу акцій та корпоративних прав |            | 878        |

|                                               |           |            |
|-----------------------------------------------|-----------|------------|
| Дохід від ОВДП                                |           | 32         |
| <b>Фінансові витрати</b>                      |           | <b>354</b> |
| Фінансові витрати (%)                         |           | 354        |
| <b>Інші витрати</b>                           | <b>48</b> | <b>877</b> |
| Витрати на придбання цінних паперів           | 29        |            |
| Фінансові витрати за орендними зобов'язаннями | 19        |            |
| Собівартість реалізованих цінних паперів      |           | 877        |

## 6.9. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

| Найменування показника                                     | 2023 рік,<br>тис.грн. | 2022 рік,<br>тис.грн. |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Поточний податок на прибуток                               | 25                    | 278                   |
| Відстрочені податкові активи:                              |                       |                       |
| на початок звітного року                                   |                       |                       |
| на кінець звітного року                                    |                       |                       |
| Відстрочені податкові зобов'язання:                        |                       |                       |
| на початок звітного року                                   |                       |                       |
| на кінець звітного року                                    |                       |                       |
| Включено до Звіту про фінансові результати - усього        | 25                    | 278                   |
| у тому числі:                                              |                       |                       |
| поточний податок на прибуток                               | 25                    | 278                   |
| зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів     |                       |                       |
| збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань |                       |                       |
| Відображено у складі власного капіталу - усього            | 25                    | 278                   |
| у тому числі:                                              |                       |                       |
| поточний податок на прибуток                               | 25                    | 278                   |
| зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів     |                       |                       |
| збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань |                       |                       |

Відстрочені податкові активи/зобов'язання не розраховувались. Комітет із тлумачень МСФЗ (КРМФЗ) випустив ТЛУМАЧЕННЯ КТМФЗ 23 (IFRIC) 23, у якому уточнено, як вимоги МСБО 12 "Податки на прибуток" застосовують до визнання й оцінки в разі виникнення невизначеності в податковому обліку. Керівництво не ідентифікувало фактів невизначеності під час відображення податку на прибуток за 12 місяців 2023 року.

#### 6.10. Сукупний дохід

Доходи/витрати від операцій переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю та які мають бути відображені в складі сукупного доходу не виникали.

#### 6.11. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства – ліцензії на здійснення страхової діяльності мають невизначений термін корисного використання, оцінюються за собівартістю, амортизація на нематеріальні активи з невизначеним строком використання не нараховується. В складі нематеріальних активів враховано вартість ліцензій та витрати на створення веб-сайту компанії.

| За історичною вартістю          | Інші нематеріальні активи<br>(в т.ч. ліцензії на<br>здійснення страхової<br>діяльності) |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Чиста балансова вартість</b> |                                                                                         |
| на 31.12.2022р.                 | 1122                                                                                    |
| <b>Справедлива вартість</b>     |                                                                                         |
| на 01.01.2023р.                 | 1505                                                                                    |
| Надходження                     |                                                                                         |
| Вибуття                         |                                                                                         |
| на 31.12.2023р.                 | 1 505                                                                                   |
| <b>Накопичена амортизація</b>   |                                                                                         |
| на 01.01.2023р.                 | 383                                                                                     |
| Нарахування за рік              | 540                                                                                     |
| Вибуття                         |                                                                                         |
| на 31.12.2023р.                 | 923                                                                                     |
| <b>Чиста балансова вартість</b> |                                                                                         |
| на 31.12.2023р.                 | 582                                                                                     |

#### 6.12. Основні засоби

| За історичною вартістю   | право на орендоване майно (за МСФЗ 16) | Машини та обладнання | Меблі та приладдя | Всього |
|--------------------------|----------------------------------------|----------------------|-------------------|--------|
| Чиста балансова вартість | 1047                                   | 683                  | 89                | 1819   |
| на 31.12.2022р.          |                                        |                      |                   |        |
| Справедлива вартість     |                                        |                      |                   |        |
| на 01.01.2023р.          | 1047                                   | 683                  | 89                | 1819   |
| Надходження              |                                        | 15                   |                   | 15     |
| Вибуття, в т.ч.          |                                        |                      |                   |        |
| Інші зміни               | -1013                                  |                      |                   | -1013  |
| на 31.12.2023р.          | 34                                     | 698                  | 89                | 821    |
| Накопичена амортизація   |                                        |                      |                   |        |
| на 01.01.2023р.          | 453                                    | 683                  | 82                | 1218   |
| Нарахування за рік       | 175                                    | 13                   | 1                 | 189    |
| Вибуття                  |                                        |                      |                   |        |
| Інші зміни               | -603                                   |                      |                   | -603   |
| на 31.12.2023р.          | 25                                     | 696                  | 83                | 804    |
| Чиста балансова вартість |                                        |                      |                   |        |
| на 31.12.2023р.          | 9                                      | 2                    | 6                 | 17     |

Товариство на дату подання фінансової звітності не має необоротних активів, які знаходяться на окупованих територіях.

#### 6.13. Інвестиційна нерухомість

| Земельні ділянки                                       | 2023 рік,<br>тис. грн. | 2022 рік,<br>тис. грн. |
|--------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>За справедливою вартістю станом на початок року</b> | <b>378</b>             | <b>2941</b>            |
| Надходження (перекласифіковано з основних засобів)     |                        |                        |
| Придбання                                              |                        |                        |
| Вибуття                                                |                        |                        |
| Інші зміни (дооцінка)                                  |                        |                        |
| Інші зміни (уцінка)                                    |                        | 2563                   |
| <b>За справедливою вартістю станом на кінець року</b>  | <b>378</b>             | <b>378</b>             |

#### 6.14. Інвестиції короткострокові та доступні для продажу

|                                                | 2023 рік, тис.<br>грн. | 2022 рік, тис.<br>грн. |
|------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Цінні папери на продаж (корпоративні права)    |                        |                        |
| Цінні папери, що емітуються державою           | 7538                   |                        |
| Депозити зі строком погашення більше 3 місяців | 500                    | 20112                  |
| <b>Всього</b>                                  | <b>8038</b>            | <b>20112</b>           |

#### 6.15. Інвестиції

Поточні фінансові інвестиції:

ПАТ ФК «Авангард», код ЄДРПОУ 36019681, частка у статутному капіталі 0,0133%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 0,0 тис.грн.;

ТОВ «ПРОФІНАНС», код ЄДРПОУ 37249988, частка у статутному капіталі 0,0294%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 0,0 тис.грн.

ПАТ «Екоклін», код ЄДРПОУ 34964189, частка у статутному капіталі 0,0388%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 0,0 тис.грн.

Довгострокові фінансові інвестиції:

ТОВ «Техресурси», код ЄДРПОУ 30719652, частка у статутному капіталі 24,99%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 0,0 тис.грн.;

ТОВ «Техкорп», код ЄДРПОУ 42145454, частка у статутному капіталі 24,99% балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 0,0 тис.грн.,

ТОВ «ФДК» (ТОВ «ФК «ЮНІВЕС»), код ЄДРПОУ 25218409, частка у статутному капіталі 2,17%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 0,0 тис.грн.,

ТОВ «ЗЕФІР-22», код ЄДРПОУ 44516836, частка у статутному капіталі 19,9%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 1231 тис.грн.;

ТОВ «КГС ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 42625788, частка у статутному капіталі 19,99%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 683 тис.грн.;

ТОВ «Сосновий бір-5», код ЄДРПОУ 37896871, частка у статутному капіталі 19,9%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 3244 тис.грн.

Депозити зі строком погашення більше 3 місяців.

| Банк                                     | Сума, тис.<br>грн. | Дата<br>повернення | Ставка, % |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------|-----------|
| АТ "Міжнародний інвестиційний банк", код | 500                | 18.03.2024         | 14        |

|                  |            |  |  |
|------------------|------------|--|--|
| 35810511, м.Київ |            |  |  |
| <b>Всього</b>    | <b>500</b> |  |  |

#### 6.16. Запаси

|                                                    | 2023 рік, тис.<br>грн. | 2022 рік, тис.<br>грн. |
|----------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Сировина та матеріали (за історичною собівартістю) | 39                     | 71                     |
| <b>Всього запаси</b>                               | <b>39</b>              | <b>71</b>              |

#### 6.17. Дебіторська заборгованість

|                                                    | 2023 рік, тис.<br>грн. | 2022 рік, тис.<br>грн. |
|----------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Дебіторська заборгованість за послуги (розгорнуто) | 16419                  | 17400                  |
| <i>резерв очікуваних збитків</i>                   | (16036)                | (8527)                 |
| Розрахунки з бюджетом                              | 10                     | 10                     |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів   | 213                    | 265                    |
| Інша дебіторська заборгованість                    | 259                    | 283                    |
| <i>резерв очікуваних збитків</i>                   | (24)                   | (195)                  |
| <b>Всього</b>                                      | <b>841</b>             | <b>9236</b>            |

Дебіторська заборгованість за послуги страхування є суттєвою статтею для фінансової звітності.

Торгова та інша дебіторська заборгованість представлена великою кількістю контрагентів (фізичних та юридичних осіб), що працюють в різних галузях і географічних сегментах.

Компанії, по яким сума страхової премії складає 10% від суми страхових доходів, відсутні.

Товариство реалізує ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, в тому числі такі: оцінка кредитоспроможності контрагентів, встановлення індивідуальних лімітів та умов платежу в залежності від фінансового стану контрагента, контроль авансових платежів, заходи щодо роботи з дебіторською заборгованістю за бізнес-напрямами тощо. Оцінка кредитоспроможності зовнішніх контрагентів здійснюється по відношенню до всіх покупців і їх фінансових гарантів, а також продавців товарів і послуг, що діють на умовах передоплати. Товариство здійснює постійний моніторинг фінансового стану. Суттєві непогашені залишки переглядаються на постійній основі.

Балансова вартість фінансових активів являє собою максимальну величину кредитного ризику і складає за 2023 рік. **841**тис. грн. (за 2023 рік **9236** тис. грн.).

Аналіз термінів погашення заборгованості за послуги представлено наступним чином:

|                                           | 2023 рік,<br>тис. грн. | в тому числі<br>резерв під<br>очікувані<br>збитки | 2022 рік,<br>тис. грн. | в тому<br>числі<br>резерв під<br>очікувані<br>збитки |
|-------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Страхування (розгорнуто)</b>           | <b>383</b>             | <b>(16036)</b>                                    | <b>8873</b>            | <b>(8332)</b>                                        |
| Більше 180 днів                           | 0                      | (16036)                                           | 4386                   | (4386)                                               |
| <b>Інші види господарської діяльності</b> | <b>235</b>             | <b>(24)</b>                                       | <b>363</b>             | <b>(195)</b>                                         |
| Більше 180 днів                           | 185                    | (24)                                              | 88                     | (168)                                                |
| <b>Всього</b>                             | <b>618</b>             | <b>(16060)</b>                                    | <b>9236</b>            | <b>(8527)</b>                                        |

Товариство регулярно оцінює кредитну якість торгової та іншої дебіторської заборгованості з урахуванням аналізу заборгованості за термінами виникнення, тривалості взаємовідносин покупця з Товариством. Для виявлення суттєвого зростання кредитного ризику Товариство порівнює показники платоспроможності контрагента на звітну дату з аналогічними показниками на дату первісного визнання дебіторської заборгованості. При цьому враховується доступна допоміжна і прийнятна прогнозна інформація.

Товариство створює резерв під очікувані кредитні збитки за найкращою оцінкою можливих збитків, понесених від списання торгової та іншої дебіторської заборгованості. Вся дебіторська заборгованість являє собою поточну заборгованість покупців за основними видами діяльності, носить короткостроковий характер і не має істотного фінансового компонента. Оцінка резерву протягом всього терміну служби дорівнює 12-ти місячного показника. Товариство коригує оцінку очікуваних кредитних збитків, якщо має місце суттєва різниця між поточним рівнем макропараметрів і їх прогнозними значеннями на найближчі 12 місяців.

На думку керівництва Товариства, кредитний ризик належним чином врахований у створених резервах на знецінення відповідних активів.

На звітну дату керівництво проаналізувало стан дебіторської заборгованості, яка виникла в процесі звичайної діяльності, та прийшло до висновку, що існує зростання кредитного ризику недоотримання грошового потоку з моменту його первинного визнання. Зважаючи на те, що послуги по страхуванню були надані в повному обсязі, а боржниками є фізичні особи, пред'явлення вимог в судовому порядку є економічно не обгрунтованим по причині великої кількості судових позовів.

| Резерв очікуваних кредитних збитків                | Залишок станом на 31.12.22р. | Використано | Створено | Залишок станом на 31.12.23р. |
|----------------------------------------------------|------------------------------|-------------|----------|------------------------------|
| Операційна дебіторська заборгованість (розгорнуто) | 8527                         | 326         | 7859     | 16060                        |

**Сума довгострокової заборгованості сформована за МТСБУ.**

|                                                   | Залишок станом на 31.12.23р. | Залишок станом на 31.12.22р. |
|---------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| довгострокова дебіторська заборгованість ( МТСБУ) | 5912                         | 10200                        |

#### 6.18. Грошові кошти

|                                   | 2023 рік, тис. грн. | 2022 рік, тис. грн. |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Рахунки в банках, в нац. валюті.  | 378                 | 26018               |
| Банківські депозити в нац. валюті | 48020               | 14941               |
| <b>Всього грошові кошти</b>       | <b>48398</b>        | <b>40959</b>        |

Депозити (короткострокові) у складі грошових коштів станом на 31.12.2023 року відсутні.

#### 6.19 Власний капітал

Станом на 31.12.2023 року власний капітал Товариства становить 59378 тис. грн. та складається з:

| Стаття             | Сума, тис. грн. |
|--------------------|-----------------|
| Статутний капітал  | 50000           |
| Додатковий капітал | 24600           |
| Резервний капітал  | 2179            |
| Непокритий збиток  | (23087)         |
| Інші резерви       |                 |
| <b>Всього</b>      | <b>53692</b>    |

Станом на 31.12.2023 року та 31.12.2022 року відповідно, зареєстрований статутний фонд поділений на 2 000 000 (два мільйони) простих іменних акцій, номінальною вартістю 25,00 грн. (двадцять п'ять гривень) кожна. Всього зареєстрований капітал становить 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) гривень. За 2023 рік зміни в статутному капіталі не відбувались.

Станом на 31.12.2023 частки між учасниками розподілені наступним чином:

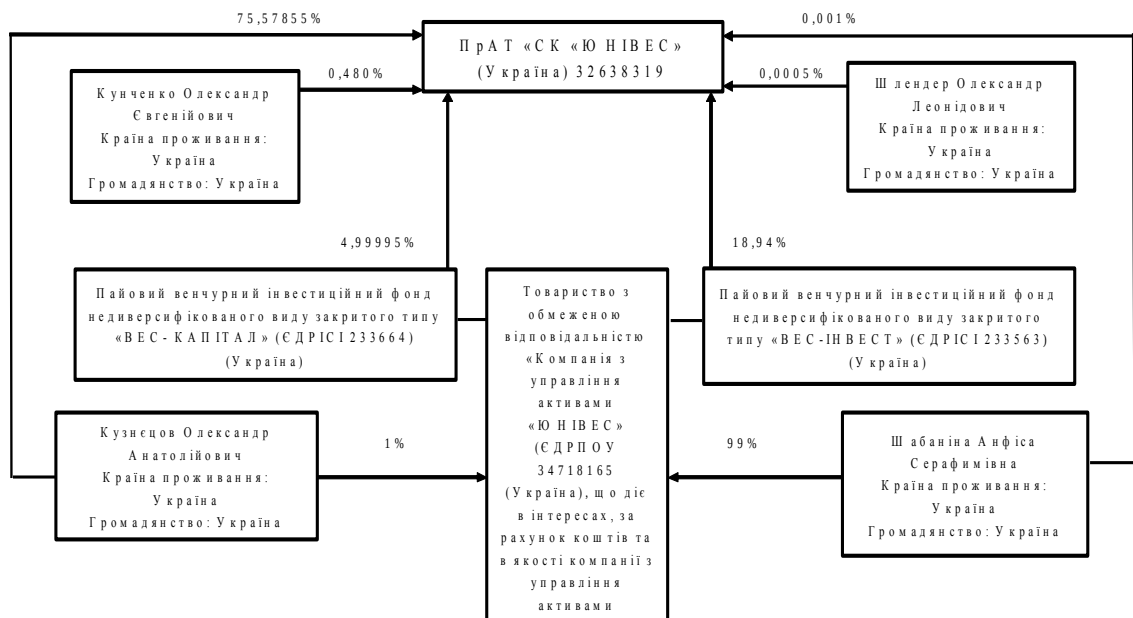
| № п/п | Учасник                                   | Резидентство | Частка у % | Частка у тис. грн. | Кількість акцій  |
|-------|-------------------------------------------|--------------|------------|--------------------|------------------|
| 1     | Кузнєцов Олександр Анатолійович           | Україна      | 75,57855   | 37 789,275         | 1 511 571        |
| 2     | Кунченко Олександр Євгенійович            | Україна      | 0,48       | 240,000            | 9 600            |
| 4     | Шабаніна Анфіса Серафимівна               | Україна      | 0,001      | 0,500              | 20               |
| 5     | Шлендер Олександр Леонідович              | Україна      | 0,0005     | 0,250              | 10               |
| 6     | ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»<br>(ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ»)  | Україна      | 18,94      | 9 470,000          | 378 800          |
| 7     | ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»<br>(ПВІФ «ВЕС-КАПІТАЛ») | Україна      | 4,99995    | 2 499,975          | 99 999           |
|       | <b>Всього</b>                             |              | <b>100</b> | <b>50 000,0</b>    | <b>2 000 000</b> |

Товариство не має в своєму складі резидентів Росії та Білорусії.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» є фізична особа Кузнєцов Олександр Анатолійович.

Структура власності станом на 31.12.2023 року представлена нижче у вигляді схеми:

Схематичне зображення структури власності  
ПрАТ «СК «ЮНІВЕС»



Величина резервного капіталу станом на 31.12.2022 р. становила 2179 тис. грн. За 2023 рік зміни не відбувались. Станом на 31.12.2023 р. величина резервного капіталу становить 2179 тис. грн.

На підставі протоколу Загальних зборів акціонерів №33 від 21.09.2023, Наглядовою радою (протокол № 368 від 22.09.2023) було прийнято рішення частину отриманого прибутку у розмірі 6000,0 тис. грн. за результатами 2022 року направити на виплату дивідендів.

Непокритий збиток станом на 31.12.2022 р. становив 17401 тис. грн. За 2023 рік було проведено коригування фінансового результату внаслідок впливу першого застосування МСФЗ 17 всього на суму 2633 тис.грн. Станом на 31.12.2023р. непокритий збиток Товариства становить 23087 тис. грн.

Додатковий капітал (емісійний дохід) станом на 31.12.2022 року становив 24600 тис. грн. За 2022 рік зміни не відбувались. Станом на 31.12.2023 року розмір додаткового капіталу становить 24600 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року інші резерви (резерв коливання збитковості) складали 2980 тис. грн. За 2023 рік було проведено коригування (зменшення) внаслідок впливу першого застосування МСФЗ 17 на суму 2980 тис.грн. Станом на 31.12.2023 року величина інших резервів (резерв коливання збитковості) розформовано і дорівнює нулю.

#### 6.20 Забезпечення наступних виплат та платежів

|                                    | 2023 рік, тис.<br>грн. | 2022 рік, тис.<br>грн. |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Забезпечення виплат персоналу      | 50                     | 94                     |
| <b>Всього поточні забезпечення</b> | <b>50</b>              | <b>94</b>              |

#### 6.21. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

|                                                            | 2023 рік, тис.<br>грн. | 2022 рік, тис.<br>грн. |
|------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги     | 73                     | 340                    |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками   | 6000                   |                        |
| Розрахунки з бюджетом                                      | 9                      | 12                     |
| Заробітна плата та соціальні внески                        | 0                      | 0                      |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 6                      | 120                    |
| Кредиторська заборгованість за операціями страхування      | 69                     | 70                     |
| Інші                                                       | 74                     | 98                     |
| <b>Всього кредиторська заборгованість</b>                  | <b>6231</b>            | <b>640</b>             |

## 6.22. Оренда

Під час оцінки активів у відповідності до МСФЗ 16 Товариство використало умови звільнення від визнання у відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди. Станом 31.12.2023р. Товариство враховує 1 договір довгострокової оренди офісних приміщень в якому виступає Орендарем.

Такою угодою є:

**Діючі договори оренди приміщень, класифіковані за МСФЗ 16 станом на 31.12.2023р:**

|  | Адреса                                       | Номер договору            | Орендодавець  | Термін закінчення договору | Сума місячного орендного платежу, грн. |
|--|----------------------------------------------|---------------------------|---------------|----------------------------|----------------------------------------|
|  | 03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 72 | Договір №3 від 15.04.2021 | ТОВ «ТЕХКОРП» | 31.03.2024                 | 3399,0                                 |

На дату початку оренди Товариство (як орендар) визнало зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування).

Зобов'язання з оренди спочатку визнається в перший день дії договору і оцінюється в сумі, що дорівнює наведеній вартості ще не оплачених орендних платежів протягом терміну договору. Актив у формі права користування визнається спочатку в перший день дії договору і оцінюється за первісною вартістю, яка визначається як сума первісної оцінки зобов'язання з оренди та будь-яких орендних платежів, нарахованих на користь орендодавця в дату або до дати початку дії договірних відносин. Орендне зобов'язання оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. За вказаними орендними договорами ставка дисконтування не передбачена. На підставі вимог МСФЗ 16 та правил облікової політики Товариства в якості ставки дисконтування використана облікова ставка НБУ – 9%, яка діяла на момент визнання активу.

**Оцінка визначених активів права з користування за договорами оренди приміщень станом на 31.12.2023р. грн. та рух за 2023 рік (в тис. грн.)**

| Довгострокові угоди оренди, визначені за МСФЗ 16 | Первісна вартість на 31.12.22 | Нові зобов'язання за оформленими угодами | Зменшення активу під час розірвання угод оренди | Первісна вартість на 31.12.23 |
|--------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|
| 03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 72     | 1047                          | -1013                                    | 0                                               | 34                            |
| <b>Разом</b>                                     | <b>1047</b>                   | <b>-1013</b>                             | <b>0</b>                                        | <b>34</b>                     |

**Рух нарахованої амортизації за визнаним правом оренди станом на 31.12.2023р. грн. та рух за 2023рік, (в тис. грн.)**

| Об'єкт орендного права                       | Залишок на 31.12.22 | Зменшення активу під час розірвання угод оренди | Нараховано амортизацію | Залишок на 31.12.23 |
|----------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------|------------------------|---------------------|
| 03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 72 | 452                 | -603                                            | 175                    | 24                  |

**Оцінка зобов'язань за договорами оренди станом на 31.12.2023р  
Довгострокові (в тис. грн.)**

| Контрагент    | Орендне право                                | Залишок на 31.12.22 | Перенос заборгованості до складу короткострокової | Збільшено заборгованість під час укладання угод | Залишок на 31.12.23 |
|---------------|----------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------|
| ТОВ «ТЕХКОРП» | 03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 72 | 127                 | 127                                               |                                                 | 0                   |
| <b>Разом</b>  |                                              | <b>127</b>          | <b>127</b>                                        |                                                 | <b>0</b>            |

**Короткострокові (в тис. грн.)**

| Контрагент    | Залишок на 31.12.22 | Погашення заборгованості | Збільшено заборгованість під час укладання угод, або перенос довгострокової заборгованості | Залишок на 31.12.23 |
|---------------|---------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| ТОВ «ТЕХКОРП» | 480                 | 145                      | -325                                                                                       | 10                  |
| <b>Разом</b>  | <b>480</b>          | <b>145</b>               | <b>-325</b>                                                                                | <b>10</b>           |

Товариство визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

## Примітка 7. Розкриття інформації з пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

А) підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Підприємством;

Б) асоційовані компанії;

В) спільні підприємства, у яких Підприємство є контролюючим учасником;

Г)члени провідного управлінського персоналу Підприємства;

Д)близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);

Е)компанії, що контролюють Підприємство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Підприємстві;

Ж)програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Підприємства, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Підприємства.

#### 7.1 Інформація з пов'язаними сторонами за 2023 рік:

Виплачена винагорода управлінському персоналу за 2023 рік становить 408414,15 грн.

Також були укладені наступні правочини з пов'язаними особами:

##### 1. Кузнєцов Олександр Анатолійович, ПІН 2434006254.

З пов'язаною особою укладено договори страхування.

| Страховальник по договору       | № договору         | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------------|--------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Кузнєцов Олександр Анатолійович | ВВ-003-ОО/23/УРР   | 09.05.23    | 10.05.24     | 300,00                  |
| Кузнєцов Олександр Анатолійович | ПС-00014-А./23/УРР | 05.06.23    | 10.07.23     | 988,00                  |
| Кузнєцов Олександр Анатолійович | АР2397096          | 11.06.23    | 10.06.24     | 2541,00                 |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Виплата дивідендів не здійснювалась.

##### 2. Кунченко Олександр Євгенійович, ПІН 2729212177.

З пов'язаною особою договори страхування не укладалися.

Виплата дивідендів не здійснювалась.

##### 3. Шлендер Олександр Леонідович, ПІН 2479105676.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

| Страховальник по договору    | № договору       | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|------------------------------|------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Шлендер Олександр Леонідович | ВВ-002-ОО/22/УРР | 16.02.23    | 17.02.24     | 750,00                  |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Отримано послуги оренди згідно з Договором 11-21 ЗП від 01.11.21 на суму 11673,18 грн.

Виплата дивідендів не здійснювалась.

**4. Спренгель Андрій Станіславович, ПІН 2964513451.**

Виплачена заробітна плата в сумі 112 187,60грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладалися.

**5. ТОВ «Техресурси», код ЄДРПОУ 30719652.**

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору         | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|--------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| ТОВ "Техресурси"          | ПС-00010-А./23/УРР | 02.06.23    | 10.07.23     | 933,00                  |
| ТОВ "Техресурси"          | АР2397094          | 11.06.23    | 10.06.24     | 2398,0                  |
| ТОВ "Техресурси"          | ПС-00018-А./23/УРР | 31.10.23    | 29.11.23     | 709,00                  |
| ТОВ "Техресурси"          | АР2651052          | 31.10.23    | 30.10.24     | 1158,00                 |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Отримано послуги оренди згідно з Договором 15-21 ТР від 01.11.21 р. на суму 2 981,95грн.

**6. Козлова Оксана Олександрівна, ПІН 3061612303.**

Виплачена заробітна плата в сумі 11 760,00 грн.

Договори страхування не укладалися.

**7. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС», код ЄДРПОУ 34718165.**

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|------------|-------------|--------------|-------------------------|
| ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»         | АР2650098  | 24.02.23    | 23.02.24     | 2317,00                 |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

**8. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС», код ЄДРПОУ 34718165 (ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ» ЄДРІСІ 233563).**

Укладено договір з ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» з купівлі-продажу частки у статутному капіталі

- придбання корпоративних прав за Договором БН\_300323.1 від 30.03.23р. на суму 280 000,00грн.

Зобов'язання за вищенаведеним договором повністю погашені.

Виплата дивідендів не здійснювалась.

**9. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС», код ЄДРПОУ 34718165 (ПВІФ «ВЕС-КАПІТАЛ» ЄДРІСІ 233664).**

З пов'язаною особою договори страхування не укладалися.

Виплата дивідендів не здійснювалась.

**10. ТОВ «Таврійська інвестиційна група» , код ЄДРПОУ 33571093.**

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

| Страховальник по договору           | № договору         | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|-------------------------------------|--------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| ТОВ «Таврійська інвестиційна група» | ПС-00012-А./23/УРР | 05.06.23    | 10.07.23     | 1438,00                 |
| ТОВ «Таврійська інвестиційна група» | АР2397095          | 11.06.23    | 10.06.24     | 3698,00                 |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

**11. Кунченко Ганна Олексіївна, ПІН 2754313009.**

З пов'язаною особою договори страхування не укладалися.

**12. Спренгель Юлія Вікторівна, ПІН 3089007521.**

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

**13. Шабаніна Анфіса Серафимівна, ПІН 2806811183.**

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору   | № договору         | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|-----------------------------|--------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Шабаніна Анфіса Серафимівна | ВВ-001-ОО/23/УРР   | 20.02.23    | 26.02.24     | 300,00                  |
| Шабаніна Анфіса Серафимівна | АР2397093          | 04.05.23    | 03.05.24     | 2541,00                 |
| Шабаніна Анфіса Серафимівна | ПС-00008-А./23/УРР | 04.05.23    | 03.06.23     | 988,00                  |
| Шабаніна Анфіса Серафимівна | ВВ-004-ОО/23/УРР   | 09.05.23    | 07.10.24     | 300,00                  |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Виплата дивідендів не здійснювалась.

**14. Дьяконов Олексій Броніславович, ПІН 2676015871.**

Виплачена заробітна плата в сумі 47831,74 грн.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

**15. ТОВ «Річфілд Компані», код ЄДРПОУ 43395515.**

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

**16. Кузисцова Антоніна Анатоліївна, ПІН 2485308260.**

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

**17. Лепеха Руслан Іванович, ПІН 2690913811.**

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

Виплачена заробітна плата в сумі 55 283,23 грн.

**18. Лепеха Іван Іванович, ПІН 1780308959.**

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

**19. Комірний Олег Олександрович, ПІН 3049906419.**

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

**20. Козиряцька Ольга Володимирівна, ПІН 3112710626.**

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

**21. ТОВ «Самара 12», код ЄДРПОУ 38229433.**

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

**22. ТОВ «ТЕХКОРП», код ЄДРПОУ 42145454.**

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Отримано послуги оренди по договору №3 2021 від 15.04.21 р. на суму 188 199 грн.

**23. ТОВ «Дніпро 19», код ЄДРПОУ 43102610.**

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору         | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|--------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| ТОВ «Дніпро 19»           | АР2397097          | 11.06.23    | 10.06.24     | 2398,00                 |
| ТОВ «Дніпро 19»           | ПС-00016-А./23/УРР | 06.06.23    | 10.07.23     | 933,00                  |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

**24. ТОВ «КГС ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 42625788.**

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Вступ до складу учасників ТОВ «КГС ІНВЕСТ» на підставі протоколу засідання Наглядової ради ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» №364 від 06.06.23 р. на придбання частки у статутному капіталі Товариства № ПР\_33У\_51 від 06.06.2023р. на суму 2 000 000,00 грн.

Зобов'язання сплачені в повному обсязі.

**25. ТОВ «Сосновий бір -5», код ЄДРПОУ 37896871.**

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

Відбулося зменшення статутного капіталу ТОВ "Сосновий бір-5" (протокол Загальних зборів учасників ТОВ «Сосновий бір-5» № 57 від 06.06.23 р. та здійснено часткове повернення внеску учаснику - ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» у розмірі 2 129 300,00 грн.

**26. ТОВ «Експрес асістанс», код ЄДРПОУ 41479184.**

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

**27. ТОВ «Бест райс», код ЄДРПОУ 42059030.**

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору       | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| ТОВ «Бест райс»           | АР2650097        | 23.02.23    | 22.02.24     | 2317,00                 |
| ТОВ «Бест райс»           | АР2650096        | 23.02.23    | 22.02.24     | 2032,00                 |
| ТОВ «Бест райс»           | ПС-0002-А/23/УРР | 09.08.23    | 09.08.24     | 17676,00                |
| ТОВ «Бест райс»           | ПС-0001-А/23/УРР | 09.08.23    | 09.08.24     | 29356,00                |

На звітну дату за надані послуги існує заборгованість на суму 23516,00 грн., строк сплати якої, не настав.

Виплачені страхові відшкодування за укладеними договорами страхування:

| Страховальник по договору | № договору       | К-ть випадків | Сума відшкодування, грн. |
|---------------------------|------------------|---------------|--------------------------|
| ТОВ «Бест райс»           | ПС-0001-А/22/УРР | 1             | 26728,65                 |

**28. ФОП Козлова Світлана Володимирівна, ПІН 2288517001.**

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Отримано посередницькі послуги у сфері страхування по Договору 919-21/УРР-А від 01.06.21р. на суму 18 048,07 грн.

На звітну дату за отримані послуги існує поточне непрострочене зобов'язання на суму 11943,28 грн.

**29. Кметюк Тетяна Василівна, ІПН 2937414867.**

Виплачена заробітна плата в сумі 99 253,82 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

**30. Тесьолкіна Оксана Вячеславівна, ІПН 3174518684.**

Виплачена заробітна плата в сумі 35 439,94 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

**31. Олійник Сергій Михайлович, ІПН 3160918591**

Виплачена заробітна плата в сумі 46 657,82 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

**32. ТОВ "Зефір-22" , код ЄДРПОУ 44516836.**

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

**33. Беневський Андрій Олександрович, ІПН 3101916219.**

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Отримано послуги від ФОП Беневський Андрій Олександрович за договорами:

- договір №16/09/26-01 від 26.09.16 р. (обслуговування офісної техніки та комп'ютерних систем) на суму 759000,00 грн.;
- договір №16/09/26-02 від 26.09.16 р. (система телефонії) на суму 188800,00 грн.;
- договір №16/09/26-03 від 26.09.16 р. (розміщення інформації та технічна підтримка веб-сайту) на суму 212500,00 грн.

На звітну дату за отримані послуги існує поточне непрострочене зобов'язання на загальну суму 41100,00 грн.

**34. Долина Сергій Дмитрович, ІПН 2734510610.**

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

**35. Долина Ганна Валеріївна, ІПН 2779903103.**

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

**36. Долина Дмитро Іванович, ІПН 1905700059.**

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

**37. ТОВ «ІС-ЛЕНД УКРАЇНА», код ЄДРПОУ 34718165**

Укладено договори купівлі-продажу частини частки (корпоративних прав) у статутному капіталі інших підприємств:

- придбання корпоративних прав за Договором БН\_300323.2 від 30.03.23 р. на суму 5292000,00грн.;
- придбання корпоративних прав за Договором БН\_300323.3 від 30.03.23 р. на суму 1592000,00грн.;

Зобов'язання за вищенаведеними договорами повністю погашені.

**7.2 Інформація з пов'язаними сторонами за 2022 рік:**

Виплачена винагорода управлінському персоналу за 2022 рік становить 475 082,24 грн.

Також були укладені наступні правочини з пов'язаними особами:

**1. Кузнєцов Олександр Анатолійович, ПІН 2434006254.**

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

| Страховальник по договору       | № договору         | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------------|--------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Кузнєцов Олександр Анатолійович | AP2649069          | 14.01.22    | 13.01.23     | 280,00                  |
| Кузнєцов Олександр Анатолійович | ПС-00002-А./22/КВ2 | 14.01.22    | 13.02.22     | 171,00                  |
| Кузнєцов Олександр Анатолійович | EP209421338        | 11.06.22    | 10.06.23     | 1438,00                 |
| Кузнєцов Олександр Анатолійович | ПС-01011-А./22/ЗП  | 11.06.22    | 10.07.22     | 294,00                  |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Поворотна фінансова допомога згідно Договору 22/03/01-3 від 01.03.22 р. 600 000 грн.

Виплата дивідендів 0 грн.

**2. Кунченко Олександр Євгенійович, ПІН 2729212177.**

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору      | № договору       | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|--------------------------------|------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Кунченко Олександр Євгенійович | ВВ-0001-А/22/КВ4 | 26.01.22    | 26.01.23     | 66780,00                |
| Кунченко Олександр Євгенійович | AP2649897        | 27.01.22    | 26.01.23     | 1648,00                 |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.  
Виплата дивідендів 0 грн.

**3. Шлендер Олександр Леонідович, ПІН 2479105676.**

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору    | № договору         | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|------------------------------|--------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Шлендер Олександр Леонідович | ВВ-003-ОО/22/КВ4   | 27.01.22    | 27.01.23     | 200,00                  |
| Шлендер Олександр Леонідович | ВВ-0018/ДМС/22/УРР | 01.10.22    | 30.09.23     | 110,00                  |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.  
Отримано послуги оренди згідно з Договором 11-21 ЗП від 01.11.21 на суму 61 127,64 грн.  
Виплата дивідендів 0 грн.

**4. Спренгель Андрій Станіславович, ПІН 2964513451.**

Виплачена заробітна плата в сумі 138 437,39 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладалися.

Поворотна фінансова допомога згідно Договору 22/03/01-2 від 01.03.22 р. 100 000 грн.

**5. ТОВ «Техресурси» , код ЄДРПОУ 30719652.**

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору          | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|---------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| ТОВ "Техресурси"          | ЕР207681765         | 14.01.22    | 13.01.23     | 955,0                   |
| ТОВ "Техресурси"          | ВВ-002-НСТ/22/ЗП/ПП | 21.05.22    | 18.02.23     | 224,40                  |
| ТОВ "Техресурси"          | ПС-0001-А/22/ЗП.2   | 01.06.22    | 13.01.23     | 22133,50                |
| ТОВ "Техресурси"          | ЕР209422094         | 11.06.22    | 10.06.23     | 989,00                  |
| ТОВ "Техресурси"          | ПС-01017-А./22/ЗП   | 11.06.22    | 10.07.23     | 660,00                  |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.  
Отримано послуги оренди згідно з Договором 15-21 ТР від 01.11.21 р. на суму 17 031,07 грн.

**6. ПрАТ «Білоцерківське рибогосп», код ЄДРПОУ 00476688.**

Не є пов'язаною особою з 06.09.2021 року.

**7. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС», код ЄДРПОУ 34718165.**

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору       | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»         | AP2649898        | 09.02.22    | 08.02.23     | 1197,00                 |
| ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»         | ПС-0004-А/22/КВ4 | 08.02.22    | 08.02.23     | 1875,00                 |
| ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»         | ПС-0003-А/22/УРР | 10.08.22    | 08.08.23     | 7500,00                 |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Виплата дивідендів 0 грн.

Поворотна фінансова допомога згідно Договору 22/07/21-01 21.07.22р. 800 000 грн.

Поворотна фінансова допомога згідно Договору 22/08/01-01 01.08.22р. 1200 000 грн.

Поворотна фінансова допомога згідно Договору 22/08/19-01 19.08.22р. 800 000 грн.

Поворотна фінансова допомога згідно Договору 22/08/29-01 29.08.22р. 800 000 грн.

Поворотна фінансова допомога згідно Договору 22/09/16-01 16.09.22р. 800 000 грн.

Поворотна фінансова допомога згідно Договору 22/09/27-01 26.09.22р. 2000 000 грн.

Поворотна фінансова допомога згідно Договору 22/10/20-01 20.10.22р. 600 000 грн.

Відсотки за позиками 281 458,89 грн.

Укладено договір з ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» з купівлі-продажу часток у статутному капіталі:

З продажу корпоративних прав:

Договір Б/н від 04.11.22р. на суму 877 983,45 грн.

Зобов'язання за вищенаведеним договором сторонами виконано в повному обсязі.

#### **8. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС», код ЄДРПОУ 34718165 (ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ» ЄДРІСІ 233563).**

Операції відсутні.

#### **9. ТОВ «Таврійська інвестиційна група», код ЄДРПОУ 33571093.**

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

| Страховальник по договору           | № договору          | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|-------------------------------------|---------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| ТОВ «Таврійська інвестиційна група» | ВВ-001-НСТ/22/ЗП/ПП | 11.01.22    | 11.01.23     | 112,20                  |
| ТОВ «Таврійська інвестиційна група» | ЕР207663417         | 12.01.22    | 11.01.23     | 1849,00                 |
| ТОВ «Таврійська інвестиційна група» | ПС-00063-А./22/ЗП   | 12.01.22    | 11.02.22     | 1234,00                 |
| ТОВ «Таврійська інвестиційна група» | ЕР209421613         | 11.06.22    | 10.06.23     | 1525,00                 |
| ТОВ «Таврійська                     | ПС-01014-А./22/ЗП   | 11.06.22    | 10.07.22     | 1018,00                 |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

**10. Кунченко Ганна Олексіївна, ПІН 2754313009.**

З пов'язаною особою договори страхування не укладалися:

**11. Спренгель Юлія Вікторівна, ПІН 3089007521.**

Договори страхування з пов'язаною особою не укладалися.

**12. Шабаніна Анфіса Серафимівна, ПІН 2806811183.**

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору   | № договору       | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|-----------------------------|------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Шабаніна Анфіса Серафимівна | ВВ-004-ОО/22/КВ4 | 10.02.22    | 26.02.23     | 200,00                  |
| Шабаніна Анфіса Серафимівна | ВВ-004-ОО/22/УРР | 11.10.22    | 07.10.23     | 208,00                  |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Виплата дивідендів 0 грн.

**13. Пачковська Наталія Павлівна, ПІН 2879312301.**

Не є пов'язаною особою з 17.12.2021 року.

**14. Дьяконов Олексій Броніславович, ПІН 2676015871.**

Виплачена заробітна плата в сумі 46 660,58 грн.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладалися.

**15. ТОВ «Річфілд Компані», код ЄДРПОУ 43395515.**

Договори страхування з пов'язаною особою не укладалися.

**16. Кузнєцова Антоніна Анатоліївна, ПІН 2485308260.**

Договори страхування з пов'язаною особою не укладалися.

**38. Лепеха Руслан Іванович, ПІН 2690913811.**

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору        | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Лепеха Руслан Іванович    | EP209664303       | 08.08.22    | 07.08.23     | 910,00                  |
| Лепеха Руслан Іванович    | ПС-01039-А./22/ЗП | 08.08.22    | 07.09.22     | 607,00                  |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.  
Виплачена заробітна плата в сумі 99 284,87 грн.

#### **39. Лепеха Іван Іванович, ПІН 1780308959.**

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

#### **40. Долина Сергій Дмитрович, ПІН 2734510610.**

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору      | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|-----------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Долина Сергій Дмитрович   | ПС-0010-А/22/ЗП | 25.01.22    | 30.01.23     | 14250,00                |

Виплачені страхові відшкодування за укладеними договорами страхування:

| Страховальник по договору | № договору                 | К-ть випадків | Сума відшкодування, грн. |
|---------------------------|----------------------------|---------------|--------------------------|
| Долина Сергій Дмитрович   | ПС-0007-А/21/ЗП (20.01.21) | 1             | 31870,00                 |

#### **41. Комірний Олег Олександрович, ПІН 3049906419.**

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору   | № договору           | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|-----------------------------|----------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Комірний Олег Олександрович | ВВ-19/НС-ЗВХ/22/УРР  | 30.09.22    | 30.09.23     | 60,00                   |
| Комірний Олег Олександрович | ВВ-19/НС-ЗВХ/22/УРР* | 30.09.22    | 30.09.23     | 30,00                   |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

#### **42. Долина Ганна Валеріївна, ПІН 2779903103.**

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору        | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Долина Ганна Валеріївна   | ПС-0005-ДГО/22/ЗП | 26.01.22    | 31.01.23     | 150,00                  |
| Долина Ганна Валеріївна   | ЕР207871344       | 01.02.22    | 31.01.23     | 910,00                  |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

**43. Долина Дмитро Іванович, ІПН 1905700059.**

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору        | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Долина Дмитро Іванович    | ЕР208150698       | 23.02.22    | 22.02.23     | 399,00                  |
| Долина Дмитро Іванович    | ПС-00636-А./22/ЗП | 23.02.22    | 22.03.22     | 266,00                  |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

**44. Козиряцька Ольга Володимирівна, ІПН 3112710626.**

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору      | № договору        | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|--------------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Козиряцька Ольга Володимирівна | ВВ-0114-ОН/22/УРР | 04.10.22    | 28.09.23     | 325,00                  |

**45. ТОВ «Самара 12» , код ЄДРПОУ 38229433.**

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Послуги оренди та комунальні послуги не отримувалися.

**46. ТОВ «ТЕХКОРП», код ЄДРПОУ 42145454.**

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору        | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| ТОВ «ТЕХКОРП»             | ЕР209422525       | 17.07.22    | 16.07.23     | 2615,00                 |
| ТОВ «ТЕХКОРП»             | ПС-01020-А./22/ЗП | 17.07.22    | 16.08.22     | 1017,00                 |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Отримано послуги оренди по договору №3 2021 від 15.04.21 р. на суму 513 612 грн.

**47. ТОВ «Дніпро 19», код ЄДРПОУ 43102610.**

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору        | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| ТОВ «Дніпро 19»           | ЕР209422772       | 11.06.22    | 10.06.23     | 1695,00                 |
| ТОВ «Дніпро 19»           | ПС-01023-А./22/ЗП | 11.06.22    | 10.07.22     | 659,00                  |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

**48. Медяна Ганна Дмитрівна, ПІН 3053619401.**

Не є пов'язаною особою з 02.02.2022 року.

Виплачена заробітна плата в сумі 0 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

**49. Кузьменков Максим Миколайович, ПІН 3287600199.**

Не є пов'язаною особою з 02.02.2022 року.

Виплачена заробітна плата в сумі 12 333,76 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

**50. ТОВ «КГС ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 42625788.**

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

**51. Козлова Оксана Олександрівна, ПІН 3061612303.**

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору    | № договору           | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|------------------------------|----------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Козлова Оксана Олександрівна | ПС-0001-ДГО_ФР/22/УР | 28.09.22    | 28.09.23     | 100,00                  |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Виплачена заробітна плата в сумі 95 411,80 грн.

Поворотна фінансова допомога згідно Договору 22/03/01-1 від 01.03.22 р. 100 000 грн.

**52. ТОВ «Сосновий бір -5», код ЄДРПОУ 37896871.**

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

**53. ТОВ «Експрес асістанс», код ЄДРПОУ 41479184.**

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

**54. ТОВ «Бест райс», код ЄДРПОУ 42059030.**

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору       | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| ТОВ «Бест райс»           | ПС-0002-А/22/КВ4 | 17.01.22    | 22.01.23     | 20729,60                |
| ТОВ «Бест райс»           | ПС-0001-А/22/КВ4 | 17.01.22    | 18.01.23     | 15466,50                |
| ТОВ «Бест райс»           | АР2649065        | 19.01.22    | 18.01.23     | 1466,00                 |
| ТОВ «Бест райс»           | АР2649066        | 23.01.22    | 22.01.23     | 1671,00                 |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

**55. ФОП Козлова Світлана Володимирівна, ІПН 2288517001.**

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Отримано посередницькі послуги у сфері страхування:

по Договору 919-21/УРР-А від 01.06.21 р. на суму 1 036 885,30 грн.

**56. Кметюк Тетяна Василівна, ІПН 2937414867**

Виплачена заробітна плата в сумі 98 240,82 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

**57. Олійник Сергій Михайлович, ІПН 3160918591**

Виплачена заробітна плата в сумі 85 878,59 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

**58. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС», код ЄДРПОУ 34718165 (ПВІФ «ВЕС-Капітал» ЄДРІСІ 233664).**

Операції відсутні.

**59. ТОВ «ЛС-Ленд Україна», код ЄДРПОУ 37201904**

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору       | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| ТОВ «ЛС-Ленд Україна»     | ВВ-002-ОО/22/КВ4 | 27.02.22    | 26.02.23     | 200,00                  |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

#### **60. Беневський Андрій Олександрович, ПІН 3101916219.**

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору       | № договору        | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Беневський Андрій Олександрович | ЕР209420622       | 11.06.22    | 10.06.23     | 1368,00                 |
| Беневський Андрій Олександрович | ПС-01008-А./22/ЗП | 11.06.22    | 10.06.23     | 532,00                  |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Укладено договори про надання послуг з ФОП Беневський Андрій Олександрович, ПІН 3101916219 та отримано:

- по договору № 16/09/26-01 26.09.16 р. на суму 1224700 грн.;
- по договору № 16/09/26-02 26.09.16 р. на суму 497860,00 грн.;
- по договору № 16/09/26-03 26.09.16 р. на суму 379 000,00 грн.;
- по договору № 01 від 15.02.22 р. на суму 879 000,00 грн.

## **Примітка 8. Розкриття інформації по сегментам**

Операційний сегмент являє собою компонент діяльності Товариства, який залучений в комерційну діяльність, від якого Товариство отримує прибутки або несе збитки (включаючи прибутки і збитки щодо операцій з іншими компонентами діяльності Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів між сегментами і при оцінці фінансових результатів їх діяльності, і щодо якого доступна фінансова інформація.

Так як Компанія займається виключно страховою діяльністю, то всі отримані доходи та понесені витрати відносяться також виключно до страхової діяльності. Керівництво не використовує розподіл доходів та витрат в розрізі компонентів діяльності для прийняття управлінських рішень та здійснення оцінки фінансової діяльності Товариства. Тому розподіл діяльності по операційним сегментам не здійснюється і не описується в звітності.

## Примітка 9. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти підприємства включають поточну кредиторську заборгованість. Товариство має інші фінансові інструменти, такі як поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти та короткострокові депозити.

Основні ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Політика управління ризиками включає наступне:

*Кредитний ризик.* Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

*Ризик ліквідності.* Підприємство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Підприємство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Управління капіталом.

Відносно управління капіталом основною метою Підприємства є забезпечення нормального рівня достатності капіталу. Значна увага в управлінні капіталом Товариства приділяється руху грошових коштів страховика. Саме рухом грошових коштів супроводжується формування статутного капіталу, починається і закінчується виробничий цикл Товариства, створюються страхові та вільні резерви, здійснюється розміщення та інвестування тимчасово вільних коштів, відбуваються страхові виплати, формується та використовується фінансовий результат.

Грошові кошти надходять до Товариства у вигляді: страхових премій за укладеними договорами страхування; доходів від інвестицій; доходів від продажу цінних паперів та інших активів. Рух грошових коштів дає можливість Товариству фінансувати операційні витрати, формувати прибуток, забезпечувати виплату дивідендів.

Підприємство здійснює контроль за капіталом за допомогою коефіцієнта фінансового важеля, який розраховується шляхом ділення чистої заборгованості на суму капіталу та чистої заборгованості. Коефіцієнт фінансового важеля станом на 31.12.2023 року – 0,2218, а на 31.12.2022 року – 0,2023.

### Аналіз чутливості до страхового ризику

### **Заходи щодо зменшення впливу ризиків на фінансовий стан страховика.**

**Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.**

Управління ризиками здійснюється відповідно до Стратегії управління ризиками, затвердженої Наглядовою Радою Товариства (протокол №143 від 14.05.2014).

Основні характеристики управління ризиками:

а) Усвідомленість прийняття ризиків. Товариство свідомо йде на ризик задля отримання доходу від реалізації тієї чи іншої операції. Рішення щодо прийняття-неприйняття ризику та управління ним має бути побудовано на ґрунтовній кількісній та якісній оцінці.

б) Керованість. Приймаються лише ті ризики, відносно яких Товариство може ефективно проваджувати їх нейтралізацію та пом'якшення.

в) Співставність прийнятих ризиків із очікуваним рівнем доходності. Товариство повинно приймати в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті ризики, рівень яких компенсується адекватною величиною очікуваної прибутковості. Операції, ризики яких не відповідають необхідному рівню прибутковості, повинні бути відкинуті або, відповідно, повинні бути переглянуті.

г) Співставність рівня прийнятих ризиків з можливими втратами. Можливий розмір фінансових втрат підприємства в процесі проведення тієї чи іншої ризикової операції повинен відповідати частці капіталу, яка зарезервована для його покриття. Розмір ризикового капіталу, що включає необхідні фонди і резерви, має бути визначений заздалегідь і служити критерієм прийняття тих ризиків, які не можуть бути передані партнеру по операції чи зовнішньому страховику (перестраховику).

д) Урахування стратегії підприємства в процесі управління ризиками. Система управління ризиками Товариства базується на загальних принципах, критеріях та підходах, відповідних обраній підприємством стратегії розвитку.

е) Урахування можливості передачі ризиків. У разі, якщо включення ризикової операції диктується вимогами Стратегії, але прийняття відповідних ризиків незрівнянно з можливостями Товариства, дана операція включається в портфель ризиків за умови часткової, або повної її передачі партнерам по бізнесу, або зовнішньому страховику.

Підходи до управління ризиками:

а) Відповідність вимогам і стандартам.

б) Наявність єдиної інфраструктури інтегрованого управління ризиками.

в) Безперервність і циклічність процесу управління ризиками.

Для зменшення впливу ризиків в разі серйозних стресів на фінансовому ринку Товариство регулярно слідкує за станом цінних паперів на Фондовому ринку для того, щоб відслідковувати компанії-банкрути в разі значного здешевлення цінних паперів.

Товариство проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Постійний моніторинг вартості цінних паперів в рамках політики управління активами суттєво знижує ймовірність настання таких ризиків.

Для успішного розвитку на ринку страхування Товариство має всі можливості: достатній розмір гарантійного фонду, що складає 3866 тис. грн., в т.ч. резервний капітал - 2179 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності Товариства (нетто-активи) на звітну дату 31.12.2023 року становить 53284 тис.грн. при розрахунковому нормативному значенні 971 тис.грн. Величина перевищення складає 52313 тис.грн.

Механізм нейтралізації ризиків ґрунтується на резервуванні Товариством частини фінансових ресурсів, що дозволяють запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку є:

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

За даними звітного та порівняльного періоду інформація, яка дозволить проаналізувати дії Товариства щодо нейтралізації ризиків виглядає наступним чином:

тис грн.

| Показник                                    | Станом на 31.12.2022 | Станом на 31.12.2021 |
|---------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Статутний капітал                           | 50000                | 50000                |
| Додатковий капітал                          | 24600                | 24600                |
| Резервний капітал                           | 2179                 | 2179                 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | -17401               | -23101               |
| Інші резерви                                | 2980                 |                      |

Незважаючи на важкий фінансовий стан України за період 2023 рік керівництво Товариства застосовувало заходи щодо утримання достатнього рівня забезпечення надійності свого фінансового стану.

Концентрація інших ризиків.

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та комплаєнс-ризикам.

Операційний ризик - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів внаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників, або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем, або в наслідок впливу зовнішніх факторів.

До методів контролю за операційними ризиками належать:

Моніторинг подій операційних ризиків та аналіз їх причин

Стрес-тестування

Процедура підбору та навчання персоналу, процедура адаптації нових співробітників

Моніторинг за KPI та KRI по персоналу

Перевірки внутрішнього аудиту

Періодичний аналіз бізнес – процесів щодо їх ефективності

Комплаєнс ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх нормативних документів.

Управління комплаєнс ризиком здійснюється шляхом систематичного виявлення, моніторингу, контролю звітування та пом'якшення комплаєнс ризику на всіх організаційних рівнях Товариства. Виявлення та уникнення конфлікту інтересів. Відпрацювання конфіденційних звернень, щодо порушення принципів корпоративної етики та ін.

## Примітка 10. Очікуваний вплив воєнного стану

З 24 лютого 2022 року здійснено військовий напад Росії на територію України. Ми звертаємо увагу на питання введення воєнного стану в Україні з 24.02.2022р. на підставі Указа президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р.) Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчуються у різноманітних сферах життєдіяльності та функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Проведення бойових дій в Україні які тривають і на час надання цієї фінансової звітності призводить до суттєвого погіршення загального економічного стану та поглиблення кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить в першу чергу від тривалості військової агресії російської федерації проти України, а також сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені на протязі всього воєнного періоду та після нього. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

## Примітка 11. Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора.

Внутрішній аудитор є органом оперативного контролю наглядової ради, підпорядковується наглядовій раді та звітує перед нею. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКФП.

Діяльність внутрішнього аудитора Товариства у 2023 році була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Компанії, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Компанії, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії.

Під час перевірок, головна увага зосереджувалася на:

своєчасному виявленню ризиків, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії та визначення їх оцінки;

дотримання Компанією вимог чинного законодавства, нормативних актів НКФПУ, економічних нормативів тощо;

аналізі інформаційної системи, включаючи систему бухгалтерського обліку і супутніх видів контролю, вивченні фінансової та операційної інформації, дослідженні економічності та ефективності операцій з метою оцінки внутрішнього контролю.

## Примітка 12. Події після Балансу

### **Рішення про затвердження фінансової звітності**

Головою правління ПрАТ СК «Юнівес» надано фінансову звітність до перевипуску 18.04.2024 року.

На дату надання фінансової звітності у Товаристві не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Керівництво визнає, що події, які тривають в Україні вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути достовірно оціненими.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2. Військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- затримання платежів з боку страхувальників у зв'язку з призупиненням (частковим призупиненням) діяльності більшої частини підприємств. В зв'язку з цим Керівництво дещо змінює

напрям використання наявних коштів та майбутніх надходжень: першочергово кошти будуть прямувати на підтримання господарчої діяльності та виконання першочергових страхових зобов'язань. Програми інвестиційного фінансування будуть переглядатись в сторону скорочення.

- призупинення договірних процесів щодо узгодження нових договорів страхування. Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво адекватно оцінює неможливість окремих страхувальників поновлювати страхові угоди протягом 2023 року.

- зміна в програмі інвестування.

Одночасно з боку регулятора та держави запроваджується низка обмежень для зазначених учасників ринку з метою мінімізації нових ризиків, що виникли внаслідок початку військової агресії. У світовій практиці воєнні дії традиційно належать до форс-мажорних обставин, і за ними страховиками збитки не покриваються. Інакше страхові компанії ризикують збанкрутіти, адже потерпілими на таких територіях є - юридичні і фізичні особи. В усіх договорах страхування прописано стандартні винятки - це події, що сталися під час воєнних дій, громадянської війни, заколоту, народного повстання, захоплення влади, теракту тощо. Тому страховики на всіх рівнях наголошують, що питання воєнних ризиків та ризиків тероризму - це світова практика. Ці ризики є в усіх без винятку договорах як для фізичних, так і для юридичних осіб. І в мирний, і в воєнний час потрібно купувати окремо страхове покриття або поліс для цих ризиків, тобто до вартості сьогоденішніх договорів ці ризики не включено.

За змістом положень статті 988 ЦК України і статті 20 Закону України Про страхування» обов'язок страховика здійснити страхове відшкодування виникає лише у разі настання страхового випадку. Відтак, подія, пов'язана з руйнуванням майна внаслідок військових дій, не може бути визнана страховим випадком, а тому не породжує обов'язку страховика щодо виплати страхового відшкодування. Тому Товариство не очікує збільшення розміру страхових відшкодувань в майбутньому залежно від цієї ситуації.

Незважаючи на дію воєнного стану, учасники ринку небанківських фінансових послуг зобов'язані виконувати свої зобов'язання перед клієнтами.

Попередні оцінки прямих збитків постійно уточнюються і переглядаються у бік зростання. Ще складніше кількісно оцінити непрямі втрати від призупинення економічної діяльності на територіях, що не підконтрольні Україні.

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Зазначене свідчить, що затверджені фінансові плани можуть виявитися за межами реальної досяжності.

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації.

Після дати балансу стало відомо про подію, що Товариством до порядку денного наступних загальних зборів акціонерів включено питання можливості щодо добровільного припинення подальшого здійснення страхової діяльності та виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля, без припинення юридичної особи.

Процедура виходу з ринку небанківських фінансових установ, в тому числі страховиків, чітко регламентована Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 29.12.2023 № 199 (далі - Положення № 199), Положенням про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля, затв. Постановою Правління НБУ від 25 грудня 2023 року N 184 (далі – Положення № 184) та Законом України «Про страхування», якими передбачено можливість добровільного виходу страховика з ринку шляхом виконання страхового портфеля.

Товариство має намір виконати всі свої зобов'язання за рахунок власного капіталу та сформованих резервів, без залучення фінансової підтримки від третіх осіб.

Достатність власного капіталу для виконання всіх зобов'язань Товариства на дату випуску звітності підтверджується: грошовими коштами - 51717,0 тис. грн., коштами у фонді захисту потерпілих МТСБУ - 5411,0 тис. грн. та інші фінансові інвестиції 5158 тис. грн.

Однак, керівництво визнає, що економіка в період воєнного стану має нестабільний характер, тому існує суттєва невизначеність щодо здійснення діяльності на безперервній основі. Наразі визначити характер та розмір економічних втрат неможливо, тому жодних коригувань фінансова звітність не потребує. У разі виникнення таких несприятливих обставин будуть зроблені відповідні коригування.

За результатами проведеної планової інспекційної перевірки Товариства Національним банком України в 2023 році інспекційна група прийшла до висновку про те, що Товариство самостійно згортає страхову діяльність. Діяльність здійснюється, в основному, за рахунок власного капіталу. Активи власного капіталу на 100% покривають усі зобов'язання.

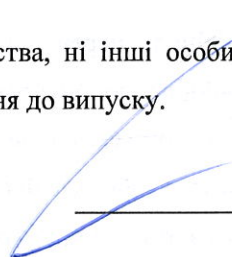
Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

| Подія                                                                   | Наявність |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства                         | має намір |
| Оголошення плану про припинення діяльності                              | має намір |
| Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження | ні        |
| Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для      | ні        |

|                                                                                                                      |                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом                                               |                                  |
| Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події          | на даний час інформація відсутня |
| Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу               | ні                               |
| надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют                | ні                               |
| Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства                                                 | ні                               |
| Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій          | ні                               |
| Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу               | ні                               |
| Дивіденди за звітний період оголошені підприємством після дати балансу                                               | ні                               |
| Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій                                                | ні                               |
| Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.                        | ні                               |
| Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу. | ні                               |
| Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу             | ні                               |
| Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності                 | ні                               |

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Голова правління




А. Спренгель

ТОВ "АУДИТОРСЬКА  
ФІРМА "СОВА"  
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD  
Україна, 03028, м. Київ  
вул. Саперно- Слобідська,  
б. 10 оф. 137  
(044) 334 43 14  
(050) 401 95 88  
(067) 401 95 88  
[auditsova.kiev@gmail.com](mailto:auditsova.kiev@gmail.com)



[http:// www. sova-audit.com](http://www.sova-audit.com)

AUDITING COMPANY  
"AUDIT COMPANY  
"SOVA" LTD  
Ukraine, 03028, Kyiv  
Saperno- Slobidska str.  
h. 10, of. 137  
(044) 334 43 14  
(067) 401 95 88  
(050) 401 95 88

[auditsova.kiev@gmail.com](mailto:auditsova.kiev@gmail.com)

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
«ЮНІВЕС» за 2023 рік (станом на 31 грудня 2023 року)

Керівництву та учасникам  
ПрАТ СК «ЮНІВЕС»

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ  
ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

ДЕРЖАВНІЙ ПОДАТКОВІЙ  
ІНСПЕКЦІЇ

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка з застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» , код за ЄДРПОУ –32638319, місцезнаходження – Україна, 03150 Київ, вул. Велика Васильківська, буд.72. (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023р., Звіту про власний капітал за 2023р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

**Основа для думки з застереженням**

У відповідності до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 (МСФЗ 17) «Страхові контракти» Товариство уперше застосувало МСФЗ 17 до річного звітного періоду (2023 рік), з ретроспективним застосуванням МСФЗ 17 на дату переходу яка є початком річного звітного періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування (2022 рік). При цьому Товариством для ретроспективного застосування МСФЗ 17 та складання річної фінансової звітності за 2023 рік, було використано табличний процесор, програму для роботи з електронними таблицями - Microsoft Office Excel.

При тестуванні та аналізі вищенаведених електронних таблиць на відповідність, повноту та точності, внесених до них облікових даних (порівняння даних з первинними документами обліку) і закладених розрахунках вимогам МСФЗ 17, аудитори зазначають про наявність великих об'ємів інформації/даних при відсутності її належного захисту (навіть при огляді/ознайомленні можливо ненавмисно знищити/змінити дані). Отже аудитори не виключають можливість існування викривлення в цих електронних таблицях, що може відобразитися на показниках фінансової звітності Товариства, незважаючи на відповідність, повноту та точності, внесених до них облікових даних і закладених розрахунках.

Також Товариством у примітках до фінансової звітності належно не розкрито інформацію про характер величину, строки й невизначеність майбутніх грошових потоків, що виникають за контрактами у сфері застосування МСФЗ 17, а саме: Усі типи ризиків - концентрації ризиків (п.127 МСФЗ 17); Страхові й ринкові ризики - аналіз чутливості (п.128 МСФЗ 17); Кредитний ризик - інша інформація (п.131 МСФЗ 17); Ризик ліквідності - інша інформація (п.132 МСФЗ 17) а також Значні судження та зміни в судженнях, здійснені при застосуванні МСФЗ 17 (п.117 МСФЗ 17).

Облік фінансових інвестицій, а саме часток у статутному капіталі інших компаній в сумі 5 158,00 тис . грн.( строчка балансу №1035 «Інші фінансові інвестиції») , ведеться Товариством за справедливою вартістю через прибуток та збиток.

Довгострокові фінансові інвестиції:

ТОВ “ЗЕФІР-22”, код ЄДРПОУ 44516836, частка у статутному капіталі 19,9%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 1231 тис. грн.;

ТОВ “КГС ІНВЕСТ”, код ЄДРПОУ 42625788, частка у статутному капіталі 19,99%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 683 тис. грн.;

ТОВ «Сосновий бір-5», код ЄДРПОУ 37896871, частка у статутному капіталі 19,9%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 3244 тис. грн.

Будь-яка інформація щодо справедливої вартості зазначених інвестицій, в тому числі інформація з приводу зменшення корисності вказаних активів на звітну дату товариству не відома, так як відсутній активний ринок на аналогічні активи. Коригування щодо переоцінки вартості фінансових інвестицій не виконані, які б можливо знадобилися для відображення вартості цих активів у відповідності до вимог МСФЗ, якби відповідна інформація була відома, тому аудитори не можуть дати висновки по цим моментам.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» вимагає від суб'єктів ідентифікувати портфелі страхових контрактів, які складаються з контрактів, що підпадають під однакові ризики та управляються спільно. Кожний портфель емітованих страхових контрактів слід поділити щонайменше на три групи:

- група контрактів, які є обтяжливими при первісному визнанні, якщо такі існують;
- група контрактів, які при первісному визнанні не мають значної ймовірності стати обтяжливими у майбутньому, якщо такі існують; та
- група решти контрактів у портфелі, якщо такі існують.

Стандарт вимірює страхові контракти або відповідно до загальної моделі, або за спрощеною версією цієї моделі, яка називається «підхід розподілу страхової премії».

Суб'єкт повинен розділити суми, визнані у звіті (звітах) про фінансовий результат, на результат від страхових послуг, який складається зі страхових надходжень та витрат від страхових послуг, та на страхові фінансові доходи та витрати. Доходи та витрати від контрактів перестраховування, утримувачем яких є суб'єкт, мають бути представлені окремо від витрат чи доходів від емітованих страхових контрактів.

Суб'єкт повинен відображати у прибутках чи збитках доходи, які виникають від груп емітованих страхових контрактів, а також витрати за страховими послугами, які виникають від групи емітованих ним страхових контрактів, що складаються з пред'явлених вимог та понесених витрат за послугами страхування. З доходів та витрат за страховими послугами необхідно виключити будь-які інвестиційні компоненти.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання оцінювати страхові контракти на основі оцінок грошових потоків, які виникатимуть у міру виконання суб'єктом господарювання контрактів, використовуючи оцінки коригування на нефінансовий ризик. Оцінювання страхових контрактів також може включати значні оцінки для визначення вартості грошей у часі та фінансових ризиків.

Визначення цих оцінок вимагає від суб'єкта господарювання застосування суттєвих суджень і припущень. Ці судження та припущення можуть мати суттєвий вплив на суми, визнані у фінансовій звітності. Аудитор не може виміряти ці суми, які б можливо підлягали коригуванню у звітності, тому вищезазначене стало основою для висновку з застереженням.

Вплив цих питань є суттєвим проте не є всеохоплюючим.

Вищезазначене з урахуванням обмежень стало підставою для висловлення думки з застереженням.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора» (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та «Кодексу РМСЕБ».

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

### **Суттєва невизначеність , що стосується безперервності діяльності**

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. У найближчому майбутньому Товариство продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі. Наслідком цього є суттєва невизначеність, яка здатна істотним чином впливати на майбутнє операцій, на можливість відшкодування вартості активів Товариства, а також на її готовність своєчасно обслуговувати і погашати свої борги (зобов'язання) при настанні термінів їх погашення. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому

Станом на звітну дату (31.12.2023) управлінський персонал визнав, що повномасштабна війна призвела до кризового стану всього фінансового сектору України та викликала суттєву невизначеність та невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність Товариства, інформація про що розкрита у примітці № 2 « Основа підготовки фінансової звітності» у розділі «Принцип безперервності діяльності» та примітці № 10. «Очікуваний вплив воєнного стану».

Так як інформація Товариством розкрита у повному обсязі думка аудитора не модифікується у зв'язку з цим питанням.

### **Події після дати балансу**

Відповідно до повідомлення (скликання) загальних зборів Товариства від 04.04.2024 року до порядку денного за п. 18 винесено питання відкликання (анулювання) страхових ліцензій Товариства та виключення його з Державного реєстру фінансових установ.

З цього приводу Товариства у Примітці 12. Події після Балансу повідомило, що у разі прийняття рішення про припинення страхової діяльності Товариство має ресурси щоб виконувати свої зобов'язання за вже укладеними страховими контрактами.

Однак, керівництво визнає, що економіка в період воєнного стану має нестабільний характер, тому існує суттєва невизначеність щодо здійснення діяльності на безперервній основі. Наразі визначити характер та розмір економічних втрат неможливо, тому жодних коригувань фінансова звітність не потребує. У разі виникнення таких несприятливих обставин будуть зроблені відповідні коригування.

### **Пояснювальний параграф**

#### *Особливості відображення результаті страхової діяльності в фінансовій звітності Товариства*

Товариство до річного звітного періоду, що починається 1 січня 2023 року, для складання фінансової звітності застосувало вимоги МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Товариство складає та подає до органів статистики форми фінансової звітності, визначені Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73.

В зв'язку з відсутністю оновлених форм фінансової звітності для складання фінансової звітності за 2023 рік, Товариство використовувало діючі на 31.12.2023 року форми фінансової звітності, адаптувавши їх під принципи визнання та оцінки, подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування МСФЗ 17.

#### *Відповідність вимогам складання звітності*

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2023 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіти XBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2024 року.

#### *Невизначеність стосовно майбутнього результату дії регуляторного органу*

Відповідно до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджено постановою правління Національного банку України 29 грудня 2023 року № 199, встановлено особливості переоформлення ліцензій страховиків та вимоги до їх діяльності у певні строки. Від виконання цих залежить по дальша діяльність Товариства як страхової організації.

Нашу думку не було модифіковано щодо цих питання.

## **Ключові питання аудиту**

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

### *Оцінка резерву збитків*

Резерв збитків включає в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Оцінка резерву збитків потребує суттєвих суджень, враховуючи невизначеність, притаманну оцінці очікуваних виплат на відшкодування збитків.

Величина резерву ґрунтується на найкращій оцінці очікуваних витрат на відшкодування збитків, понесених на звітну дату, але не врегульованих, незалежно від того, були вони заявлені чи ні. Для визначення величини цих резервів може бути застосований ряд статистичних та актуарних методів.

Незначні зміни в припущеннях, використаних при оцінці резервів збитків, можуть спричинити суттєвий вплив на оцінку величини резерву.

Через суттєвість суми, високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок резерву збитків вважається ключовим.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінку загального представлення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

## **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у складі річної інформації емітента цінних паперів, складеної у відповідності до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами);
- у звіті про управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.;
- у складі річної звітності страховика, складеної у відповідності до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до

Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 N 123;

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПрАТ СК "ЮНІВЕС" за 2023 р.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми зазначаємо про узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (ревізійна комісія, загальні збори учасників) несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок

помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

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

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

### **Дотримання вимог закону України «Про страхування»**

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених законом України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 р., зокрема: умов забезпечення платоспроможності страховиків та формування страхових резервів

**Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика**

Станом на 31.12.2023р. Товариством дотримано фінансових нормативів, встановлених відповідно до вимог Положення № 850, та дотримано вимог до забезпечення платоспроможності страховика, встановлених статтею 30 Закону України «Про страхування», а саме:

наявності сплаченого статутного фонду для страховиків-резидентів та наявності гарантійного фонду страховика;

створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань;

перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

**Подання інформації відповідно до РІШЕННЯ від  
22.07.2021 № 555 про ВИМОГИ  
до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників  
ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює  
Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

**Повне найменування юридичної особи - ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС»**, код за ЄДРПОУ –32638319,

**Висновок 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 «ЮНІВЕС»** 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 «ЮНІВЕС»** 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 «ЮНІВЕС»** відсутні.

Висловлення думки аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік) (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків) - страхові компанії не здійснюють обов'язковий розрахунок пруденційних нормативів, так як не є професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків.

Інформація щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань - розмір статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» відповідає установчим документам.

Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства - згідно щорічного зведеного звіту внутрішнього аудиту за 2023 рік у звітному періоді були завершені аудиторські перевірки компанії, що входять в план-графік і підготовлені звіти з якими ознайомлені зацікавлені особи. Відносно виявлених порушень надані рекомендації що до необхідності виправлення і проведення коригувальних заходів.

#### **Дотримання вимог**

**РІШЕННЯ від 03.12.2013 № 2826 Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів що до розкриття річної інформації емітента (Звіт про корпоративне управління).**

Перевіркою інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» не встановлено, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації;

Інформація, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» надана аудиторам та не встановлено, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації.

**Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.**

**Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту**

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту – загальні збори учасників (Стостережна Рада) ПрАТ СК «ЮНІВЕС».

**Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання**

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) №16 від 22.02.2024р.

Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає 1 рік, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2023 року, по рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

## **Аудиторські оцінки**

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

- Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.
- Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.
- Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів - записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань.

За результатами виконання процедур аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

Внаслідок професійних, етичних, процедурних чинників та законодавства України, в т.ч. процесуального та обмеженнями властивими внутрішньому контролю, можливість існування не ідентифікованого шахрайства не виключається, хоча необхідні аудиторські процедури проведено

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку резерву збитків. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних розрахунків та необхідністю використання суттєвих суджень.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінку загального представлення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

### **Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством**

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.» нашого звіту.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур

ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

#### **Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету**

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

#### **Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту**

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

#### **Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності**

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання будь-яких послуг, заборонених законодавством.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», ми надали Товариству аудиторські послуги з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за 2023 рік.

#### **Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень**

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

#### Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
АУДИТОРСЬКА ФІРМА SOVA AUDIT COMPANY SOVA LTD ;  
Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565;  
Веб сторінка/веб-сайт суб'єкта аудиторської діяльності [http:// www. sova-audit.com](http://www.sova-audit.com);  
Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Саперно- Слобідська, б. 10 оф. 137.  
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ  
«Суб'єкти аудиторської діяльності» № 3391;  
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ  
«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит  
фінансової звітності» № 3391;  
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ  
«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит  
фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 3391;  
Аудитори, що брали участь у перевірці:  
Мирна Марина Геннадіївна –Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів  
аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100307

#### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 16 від 22.02.2024 року.;  
Дата початку проведення аудиту: 22.02.2024 р.;  
Дата закінчення проведення аудиту: 19.04.2024 р.

Директор/ключовий партнер з  
аудиту



Мирна М.Г.

Дата складання аудиторського звіту: 19.04.2024 року  
м. Київ