

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Юнівес"
Територія М.КИЇВ
Організаційно-правова форма господарювання 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 2068430

Дата (рік, місяць, число)	2024	КОДИ
за ЄДРРНОМ	12688310	UA8000000000126643
за КДТБТТ	1	230
за КВЕД		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 березня 2024** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	582	447
первісна вартість	1001	1 505	1 505
накопичена амортизація	1002	923	1 058
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	17	6
первісна вартість	1011	821	821
знос	1012	804	815
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: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	5 158	5 158
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	5 912	5 410
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	12 047	11 399
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	39	38
виробничі запаси	1101	39	38
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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	10	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	213	312
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	235	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	8 038	1 154
Гроші та їх еквіваленти	1165	48 398	51 616
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	48 398	51 616
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	11	2
у тому числі в: резервах довгострокових зоб'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	11	2
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	56 944	53 122
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	68 991	64 521

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
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	(23 087)	(21 734)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	53 692	55 045
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	9 077	9 250
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	8 861	9 102
резерв незароблених премій	1533	216	148
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	9 077	9 250
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	10	-
товари, роботи, послуги	1615	73	78
розрахунками з бюджетом	1620	9	6
у тому числі з податку на прибуток	1621	9	2
розрахунками зі страхування	1625	-	4
розрахунками з оплати праці	1630	-	36
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	6	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	50	56
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	74	40
Усього за розділом III	1695	6 222	226
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	68 991	64 521

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Спренгель
Андрій
Станіславович
ЕП КМЕТЮК
ТЕТЯНА
ВАСИЛІВНА

Спренгель Андрій Станіславович

Кметюк Тетяна Василівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800010032638319S010011510000201032024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 32638319 Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Юнівес"

Звіт: Ф1. Баланс

За період: I Квартал, 2024 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.07.2024 у 14:57:02

Реєстраційний номер звіту: 9001418976 (
800010032638319S010011510000201032024.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	04	01
32638319		

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

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

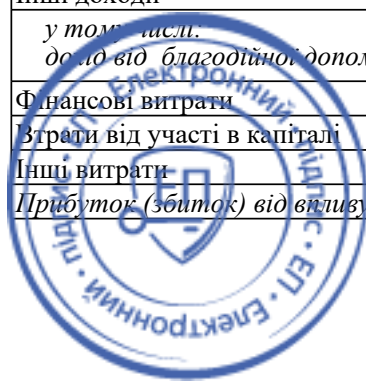
за I Квартал 2024 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	214	1 223
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	54	144
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-18	2
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	(170)	(1 062)
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	(28)	19
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(259)	(496)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	422	1 011
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(467)	(284)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(241)	2 907
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	(241)	2 907
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 815	767
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(547)	(833)
Витрати на збут	2150	(88)	(110)
Інші операційні витрати	2180	(1 176)	(326)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 296	2 121
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	59	4
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 355	2 125
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2)	(4)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 353	2 121
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 353	2 121

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	3
Витрати на оплату праці	2505	262	283
Відрахування на соціальні заходи	2510	56	59
Амортизація	2515	146	248
Інші операційні витрати	2520	2 028	2 183
Разом	2550	2 492	2 776

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	-	-



Андрій
Станіславович
ЕП КМЕТЮК
ТЕТЯНА
ВАСИЛІВНА

Спренгель Андрій Станіславович

Кметюк Тетяна Василівна

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800010032638319S010021510000202032024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 32638319 Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Юнівес"
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: I Квартал, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.07.2024 у 14:56:59
Реєстраційний номер звіту: 9001418954 (800010032638319S010021510000202032024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Попередження:

Всі рядки Ф.№2, крім рядків 2013, 2014, 2105, 2110, 2111, 2112, 2275, 2300, 2305, 2400, 2405, 2410, 2415, 2445, 2450, 2455, 2460, 2465 повинні бути більше або дорівнювати 0.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за I Квартал 2024 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	1
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	152	352
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 068	466
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(367)	(1 039)
Праці	3105	(184)	(183)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(49)	(47)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(406)	(61)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(9)	(12)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(397)	(49)
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	(549)	(1 196)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-335	-1 707
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	7 679	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	232	252
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	38	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(7 320)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(894)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	7 055	-7 068
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	500	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(5 703)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(9 142)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-5 203	-9 142
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 517	-17 917
Залишок коштів на початок року	3405	48 398	40 959
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 701	3
Залишок коштів на кінець року	3415	51 616	23 045

Керівник

Спренгель
Андрій
Станіславович

Спренгель Андрій Станіславович

ЕП КМЕТЮК
ТЕТЯНА
ВАСИЛІВНА

Кметюк Тетяна Василівна

Головний бухгалтер



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800010032638319S010031110000203032024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 32638319 Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Юнівес"
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: I Квартал, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.07.2024 у 14:56:59
Реєстраційний номер звіту: 9001418956 (800010032638319S010031110000203032024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Попередження:

Допустимий контроль: Значення ряд.
3405 гр.3 <48398 > повинно дорівнювати значенню ряд.3415 гр.4 <23045>.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	04	01
32638210		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

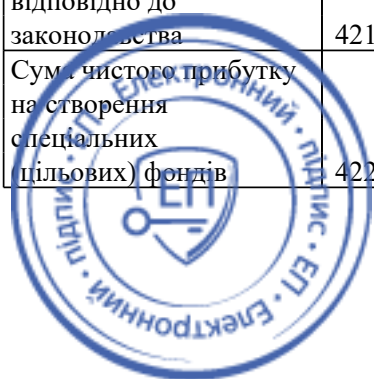
Звіт про власний капітал
за **I Квартал 2024** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	50 000	-	24 600	2 179	(23 087)	-	-	53 692
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	50 000	-	24 600	2 179	(23 087)	-	-	53 692
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 353	-	-	1 353
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	1 353	-	-	1 353
Залишок на кінець року	4300	50 000	-	24 600	2 179	(21 734)	-	-	55 045

Керівник

Головний бухгалтер

Спренгель
Андрій
Станіславович
ЕП КМЕТЮК
ТЕТЯНА
ВАСИЛІВНА

Спренгель Андрій Станіславович

Кметюк Тетяна Василівна



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800010032638319S010401010000204032024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 32638319 Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Юнівес"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: I Квартал, 2024 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.07.2024 у 14:57:02

Реєстраційний номер звіту: 9001418979 (
800010032638319S010401010000204032024.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України

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

Звіт за 1 квартал 2024 року

Зміст

Зміст	2
Примітка 1. Основні відомості про Товариство:	4
Примітка 2. Основа підготовки фінансової звітності.....	4
Примітка 4. Основні принципи бухгалтерського обліку	6
Примітка 5. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....	20
Примітка 6. Розкриття показників фінансової звітності:.....	26
6.1. Дохід від реалізації, тис.грн.:	26
6.2. Страхові відшкодування	26
6.3. Страхові резерви.....	27
6.4. Умовні зобов'язання	28
6.5. Адміністративні витрати	28
6.6. Витрати на збут	29
6.7. Інші доходи, інші витрати	30
6.8. Інші операційні доходи та витрати.....	30
6.9. Податок на прибуток.....	31
6.10. Сукупний дохід.....	32
6.11. Нематеріальні активи	32
6.12. Основні засоби.....	33
6.13. Інвестиційна нерухомість	34
6.14. Довгострокові та короткострокові фінансові інвестиції	34
6.15. Фінансові інвестиції:	34
1) Довгострокові фінансові інвестиції:	34
6.16. Запаси	35
6.17. Дебіторська заборгованість	35
6.18. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	37

6.19 Власний капітал.....	37
6.20 Забезпечення наступних виплат та платежів.....	39
6.21. Торговельна та інша кредиторська заборгованість.....	39
6.22. Оренда	39
Примітка 7. Розкриття інформації з пов'язаними сторонами	41
7.1 Інформація з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2024 року	41
7.2 Інформація з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2023 рік:	44
Примітка 8. Розкриття інформації по сегментам.....	47
Примітка 9. Цілі та політика управління фінансовими ризиками	47
Примітка 10. Очікуваний вплив воєнного стану	50
Примітка 12. Події після Балансу	51

Примітка 1. Основні відомості про Товариство:

Повне найменування (українською мовою)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС"
Скорочене найменування (українською мовою)	ПрАТ "СК "ЮНІВЕС"
Ідентифікаційний код за ЕДРПОУ	32638319
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	Номер свідоцтва держ. реєстрації: А01№ 373318 від 27.04.2011 р. під № 10681070015023775
Орган, який видав свідоцтво	Голосіївська районна у місті Києві Державна адміністрація
Зміни до статуту	остання редакція статуту зареєстрована 17.04.2018р.
Реєстраційний номер присвоєний Держфінпослуг	11100999
Місцезнаходження (із зазначенням поштового 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 в АТ "Таскомбанк"
Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	Моторне (транспортне) страхове бюро України (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	2
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.

Товариство у порівнянні з аналогічним періодом минулого року отримало зменшення суми доходів за всіма видами страхування, крім страхування наземного транспорту (крім залізничного). Незважаючи на збільшення нарахованих (валових) страхових премій на 40% (або на 58 тис. грн.), чиста сума премій за вирахуванням повернутих зменшилась на 63% (або на 90,0 тис. грн.). На це вплинула сума премій, яка повертається в зв'язку з достроковим припиненням договорів страхування.

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) – збільшення обсягу страхових премій (нетто) на 24 тис. грн., або на 22%.

Всі інші види страхування в звітному періоді не здійснювались.

За звітний період обсяг дебіторської заборгованості зменшився.

Зменшення нарахованих страхових премій призвело до вивільнення резерву незароблених премій і тим самим збільшення зароблених премій та отримання позитивного фінансового результату за 1 квартал 2024 року як в цілому, так і від основної діяльності, не зважаючи на зменшення загального обсягу страхових виплат на 589 тис. грн., або на 58%. В основному зменшення страхових виплат відбулося по обов'язковому страхуванню цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами), а саме на 618 тис. грн., або на 62%.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу війни та пандемії Covid-19 на діяльність Товариства. Воєнні дії та епідемія 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 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 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, справедливу 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, дисконтованих 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 коштів 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 систематичній 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 2021 році такою ставкою визнана – 10%.

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 передплата

Передплата відображається в звітності за первісною вартістю. Передплата 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 відобразатись 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 передплати 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 Постанови правління Національного банку України №204 від 29.12.2024 «Про затвердження Положення про порядок обліку страховиком договорів, пов'язаних зі здійсненням діяльності із страхування, та вимоги до захисту інформації страховика».

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.

Премії

Страхові премії включають премії за договорами страхування, укладеними протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Премії обліковуються до відрахування комісій, що сплачуються посередникам. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Дохід від премій нараховується з моменту прийняття ризику протягом періоду відповідальності за вирахуванням резерву незароблених премій протягом терміну дії договору страхування. Страхові премії за договорами, переданими у перестраховання, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховання протягом періоду відповідальності.

Розірвання договорів страхування

Договори страхування можуть бути розірвані, якщо є об'єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання впливають в основному на договори страхування, відповідно до яких страхова премія виплачується частинами протягом усього терміну дії договору страхування. Розірвання відображається у фінансовій звітності у складі страхових премій.

Резерв незаробленої премії

Резерв незаробленої премії - це частина страхових премій, яка буде зароблена в наступних звітних періодах. Резерв незаробленої премії по всіх видах страхування розраховується методом «1/365».

Резерв незаробленої премії відображається за вирахуванням оцінених розірвань страхових договорів, що діють на звітну дату. Зміни в резерві незаробленої премії визнаються в складі прибутку або збитку за період, в якому діє страхове покриття.

Страхові виплати

Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані.

Резерви збитків представляють собою сукупну оцінку граничних збитків та включає в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків по всім видам страхування, а також резерв збитків, що сталися, але не заявлені тільки по обов'язковому страхуванню цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується на основі збитків, про які повідомили, але вони не були врегульовані на звітну дату. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, за видом страхування Страховик визначає за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою. Якщо у заявленій вимозі розмір збитку не визначено, для розрахунку за заявленою вимогою резерву заявлених, але не виплачених збитків, Страховик використовує оцінку розміру збитку, яка здійснюється:

у разі наявності орієнтовних даних, підтверджених документально, в тому числі надісланих телекомунікаційними засобами зв'язку (аварійний сертифікат, офіційні документи, якими встановлено вартість послуг/майна, електронні листи, запис телефонної розмови тощо), - з використанням таких орієнтовних даних;

у разі відсутності орієнтовних даних, передбачених абзацом другим цього пункту,

у розмірі середнього збитку за видом страхування за подібними страховими випадками в розрізі видів страхування за останні 12 місяців, що передують звітній даті.

Резерв збитків, що сталися, але не заявлені Компанія визначає актуарними методами.

Резерви збитків не дисконтуються через відносно швидкий характер повідомлення про збитки та їхнього врегулювання.

Використовувані методи й розрахункові оцінки переглядаються на регулярній основі.

Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються в складі прибутку або збитку на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою або третіми особами, на яких поширюються дії страховика.

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.

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.

Інші забезпечення

У процесі здійснення страхової діяльності Компанія зустрічається з різними видами юридичних претензій. Судові розгляди в рамках страхової діяльності враховуються в інших резервах ніж технічні.

Перестрахування

У ході ведення звичайної господарської діяльності Компанія передає договори в перестрахування з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестрахування не звільняють Компанію від її первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальниками.

Передані премії й отримані компенсаційні виплати відображаються в звіті про фінансовий результат та у Балансі до відрахування комісійної винагороди.

Активи перестрахування включають суми до відшкодування від компаній-перестраховиків по переданим страховим зобов'язанням. Суми до відшкодування від перестраховиків розраховуються на основі резервів збитків або врегульованих збитків по перестрахованим договорам.

Премії по договорам, прийнятим у перестраховання, відображаються у складі доходів по прямому страхуванню відповідно до класифікації первісних договорів страхування.

Суми, що відшкодовуються по договорах перестраховання, оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну звітну дату. Подібні активи знецінюються в результаті події, що відбулися після первісного визнання активів, що й свідчить про те, що Компанія може не одержати всю належну їй суму, за умови, що зазначена подія має вплив на розмір відшкодування, яке Компанія повинна одержати від перестраховика, і його можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

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.

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 31.03.2024		Станом на 31.03.2023	
	облікова вартість	балансова вартість	облікова вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	51616	51616	23045	23045
- кошти на рахунках в банку	51616	51616	19545	19545
- депозити	0	0	3500	3500
Довгострокова заборгованість (векселя юридичних осіб з терміном погашення більше 12 міс)				
дебіторська заборгованість	17214	17214	17597	17597
резерв очікуваних кредитних збитків		-16060		-8525
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	68830	52770	40642	32117
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:				
- кредиторська заборгованість-поточна	226	226	8247	8247
-довгострокові зобов'язання	0	0	127	127
- інші фінансові зобов'язання				
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	226	226	8374	8374

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 31.03.2024	Станом на 31.03.2023
Корпоративні права	5158	7164
Цінні папери в торговому портфелі ринкові котирування (рівень I)	-	-
Цінні папери біржові (ОВГЗ)	5158	7314
Корпоративні права, утримувані для продажу	-	-
Вклади в банках (депозити)	-	29254

Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	5158	43732
---	-------------	--------------

Цінні папери біржового котирування надані в вигляді Облігацій внутрішньої державної позики. У звітному періоді Товариство здійснювало операції 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:

Найменування емітента/отримувача	Номер, дата договору	Предмет договору	Купівля	Кінцева дата терміну вкладення	Обсяг операції, тис. грн	Продаж Пред'явлення до сплати
Міністерство Фінансів України	№30-30-3/495 від 24.03.2023р	облігація внутрішніх державних позик	23.05.2023	29.02.2024	7538	Погашені 29.02.2024

У торговельному портфелі обліковані акції та корпоративні права (рядок 1160 Поточні фінансові інвестиції Звіту про фінансовий стан) підприємств України:

Емітенти	на 31.03.24	на 31.03.23	Країна реєстрації	Частки участі страховика в таких підприємствах
ПАТ ФК «Авангард», код ЄДРПОУ 36019681	0	0	Україна	0,0133%
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 «Інші фінансові інвестиції» Звіту про фінансовий стан).

Емітенти	на 31.03.24	на 31.03.23	Країна реєстрації	Пояснення
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	5572	Україна	Справедлива вартість на 31.03.2024
ТОВ «ЗЕФІР-22», код ЄДРПОУ 44516836	1231	1592	Україна	Справедлива вартість на 31.03.2024
ТОВ «КГС ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 42625788	683	-	Україна	Справедлива вартість на 31.03.2024. Придбано у 3 кв. 2023

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.

Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя визначено, що розрахунок резерву незароблених премій та частка перестраховиків в резервах незароблених премій проводиться методом 1/365.

Страхові резерви відповідно до чинного законодавства України.

Згідно з вимогами МСФЗ 17 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

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

Страховик проводить перевірку адекватності технічних резервів у відповідності до вимог глави 21 Положення про порядок формування страховиками технічних резервів (Постанова Правління Національного банку України 29 грудня 2023 року N203) з наступними особливостями:

- Перевіряється в обов'язковому порядку виключно адекватність резервів премій.
- Доходи від реалізації регресних вимог та суброгацій не враховуються.

Страховик проводить перевірку достатності резервів збитків ("ран-оф" тест) у відповідності до вимог глави 22 Положення про порядок формування страховиками технічних резервів з наступними особливостями:

- Суми очікуваних регресів та суброгацій не враховуються.

Розкриття результатів:

Перевірка адекватності технічних резервів показує, що розміри резервів, оцінених актуарно не перевищують розмір резервів, сформованих, методами визначеними законодавством. Технічні резерви сформовані в достатньому обсязі.

Проведені "Ран-оф" тести показують відсутність дефіциту резерву збитків на попередні звітні дати.

ПрАТ «Всесвіт» на підставі договору №АР 00203 від 03.02.2020р. проведено оцінку адекватності страхових зобов'язань станом на 31.03.2024 та проведено аналіз поточного стану організації обліку страхових контрактів.

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 31.03.2024	на 31.03.2023
Зобов'язання по відпусткам	56	89
Технічні резерви		
Резерв збитків (у тому числі маржа ризиків та кредиторська заборгованість по виплатам)	9102	14391
Резерв премій (резерв незароблених премій за мінусом непростроченої дебіторської заборгованості за страховими контрактами)	148	730

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.:

	1 квартал 2024	1 квартал 2023
Доход від страхової діяльності	214	1223

Страхові премії за 1 квартал 2024 року склали 54 тис.рн.

Порівнювані дані показників валових підписаних премій за 1 квартал 2024 та 1 квартал 2023 у розрізі класів страхування:

Показники	Надходження страхових платежів, тис.грн.	Повернуто страхових платежів, тис.грн.	Надходження страхових платежів, тис.грн.	Повернуто страхових платежів, тис.грн.
ПОРТФЕЛЬ:	1 квартал 2024		1 квартал 2023	
Майнове страхування	202	148	135	0
Страхування відповідальності	0	0	1	0
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	0	0	8	0
РАЗОМ:	202	148	144	0

6.2. Страхові відшкодування

Страхові відшкодування за 1 квартал 2024 року склали 422 тис. грн.

Порівнювані дані показників страхових відшкодувань та відшкодувань від перестраховиків за 1 квартал 2024 року та 1 квартал 2023 року в розрізі класів страхування:

Показники	Страхові виплати, тис. грн.	Відшкодування від перестраховиків, тис. грн.	Страхові виплати, тис. грн.	Відшкодування від перестраховиків, тис. грн.
ПОРТФЕЛЬ:	1 квартал 2024		1 квартал 2023	
Майнове страхування	47	0	18	0
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	375	0	993	0
РАЗОМ:	422	0	1011	0

Страхові премії, що сплачуються перестраховикам відповідно до договорів перестраховання ризиків 1 квартал 2024 року становлять (- 18) тис. грн.

Порівнювані дані показників премій переданих в перестраховання за 1 квартал 2024 року та 1 квартал 2023 року в розрізі класів страхування:

Показники	Премії передані в перестраховання, тис.грн.	Премій, внескі, які повертаються перестраховиками, тис.грн.	Премії передані в перестраховання, тис.грн.	Премій, внескі, які повертаються перестраховиками, тис.грн.
ПОРТФЕЛЬ:	1 квартал 2024		1 квартал 2023	
Майнове страхування	0	18	2	-
РАЗОМ:	0	18	2	0

Основні партнери перестраховики резиденти:

ПрАТ «СК «Інго»;

6.3. Страхові резерви

Станом на 31.03.2024р. проведено оцінку страхових зобов'язань та перевірку адекватності технічних резервів у відповідності до вимог глави 21 Положення про порядок формування страховиками технічних резервів (Постанова Правління Національного банку України 29 грудня 2023 року N203)

Станом на 31.03.2024	Усього	Перестраховання	Нетто
Резерви збитків			
<i>Резерв заявлених але неурегульованих збитків</i>	8 067	0	8 067
<i>Резерв збитків що відбулися, але не заявлені</i>	51	0	51
<i>Маржа ризику у складі резерву збитків</i>	984	0	984
Усього резервів збитків	9102	0	9102
Резерв премій	148	-2	146
Резерв коливань збитковості	0	0	0
Усього страхових резервів	9 250	-2	9 248

Станом на 31.03.2023	Усього	Перестраховання	Нетто
Резерви збитків			

<i>Резерв заявлених але неурегульованих збитків</i>	12 181		12 181
<i>Резерв збитків що відбулися, але не заявлені</i>	2 210		2 210
<i>Маржа ризику у складі резерву збитків</i>	0		0
<i>Усього резервів збитків</i>	14 391		14 391
<i>Резерв премій</i>	730	-19	711
<i>Резерв коливань збитковості</i>	0		0
<i>Усього страхових резервів</i>	15 121	-19	15 102

Товариство у звітному періоді не здійснювало формування аквізиційних витрат.

Аквізиційні витрати:

Залишок станом на 31.03.2024	Залишок станом на 31.03.2023
0	28

6.4. Умовні зобов'язання.

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

Станом на 31 березня 2024 року залишаються на розгляді 29 позовні заяви 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.

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 березня 2024 року в Компанії не існує потенційних умовних податкових зобов'язань.

6.5. Адміністративні витрати

Показники	1 квартал 2024 тис. грн.	1 квартал 2023 тис. грн.
------------------	-------------------------------------	-------------------------------------

Амортизація	9	113
Оренда	22	14
Аудиторські послуги	0	0
Витрати на відрядження	0	0
Обслуговування сайту	0	2
Інформаційно-консультаційні послуги	50	0
Обслуговування та ремонт обладнання зв'язку	0	112
Комісія при покупці (продажу) валюти	16	0
Матеріальні витрати	0	0
Мобільний зв'язок	10	10
Податки та збори	0	0
Нотаріальні послуги	0	22
Відрахування на соціальні заходи	47	35
Публікації, ЗМІ	1	1
Розрахункове обслуговування та інші послуги банку	39	10
Інші послуги	4	6
Витрати на оплату праці	220	162
Обслуговування, ремонт та утримання основних засобів	108	322
Стационарний телефонний зв'язок, інтернет	4	9
Експлуатаційні витрати	0	2
Юридичні послуги	0	0
Витрати на формування забезпечення на виплату відпусток працівникам	17	13
Всього	547	833

6.6. Витрати на збут

Показники	1 квартал 2024 тис. грн.	1 квартал 2024 тис. грн.
Рекламні послуги	42	110
Інші витрати на збут	46	0
Всього	88	110

6.7. Інші доходи, інші витрати

Показники	1 квартал 2024 тис. грн.	1 квартал 2023 тис. грн.
Інші доходи		
Дохід від продажу акцій та корпоративних прав	-	-
Дооцінка цінних паперів	-	-
Дохід від ОВДЗ	-	-
Всього інші доходи	-	-
Інші витрати		
Уцінка цінних паперів (акцій, корп. прав)	-	-
Витрати на придбання цінних паперів	-	-
Собівартість реалізованих цінних паперів	-	-
Всього інші витрати	-	-
Інші фінансові доходи		
Доходи по облігаціям	59	4
Всього інші фінансові доходи:	59	4
Фінансові витрати		
Всього фінансові витрати	-	-

6.8. Інші операційні доходи та витрати

Показники	1 квартал 2024 тис. грн.	1 квартал 2023 тис. грн.
Операційні доходи		
Курсові різниці	2915	74
Дохід від продажу іноземної валюти	5	-
Реалізація регресного права	564	209
Дооцінка інвестиційної нерухомості	-	-
Дохід від продажу земельних ділянок та інших ОЗ	-	-
Списання кредиторської заборгованості	-	-
Інші доходи	-	1
Інші фінансові доходи (% по депозитам, на залишки коштів на поточних рахунках)	331	483
Всього операційні доходи	3815	767
Операційні витрати		
Курсова різниця	1132	5
Інформаційно-консультаційні витрати, та ін. послуги сторонніх організацій	-	6
Сумнівні та безнадійні борги (в т.ч. резерв)	-	-

Відрахування у централізовані страхові фонди	2	68
Членські внески	36	96
Штрафи, пені	2	9
Результат реалізованої іноземної валюти	-	-
Собівартість реалізованих земельних ділянок та інших ОЗ	-	-
Уцінка інвестиційної нерухомості	-	-
Фінансові витрати	-	13
Амортизація премии (ОВГЗ)	-	61
Комиссионное вознаграждение торговца ЦБ	-	15
Експертні послуги	4	53
Всього операційні витрати	1 176	326
Собівартість наданих послуг		
Амортизація	137	135
Матеріальні затрати	-	2
Відрахування на соціальне страхування	9	20
Витрати на оплату праці	42	103
Витрати на формування забезпечення на виплату відпусток працівникам	3	9
Комісійна винагорода агенту	-	132
Витрати на супроводження програмного забезпечення	2	20
Витрати на експертизи	3	34
Витрати на послуги асисстансу	-	-
Судові витрати	63	24
Оренда приміщень	-	-
Інформаційно-консультаційні витрати , та ін.послуги сторонніх організацій	-	15
Розрахункове обслуговування	-	2
Інтернет, телефонний зв'язок	-	-
Поштові та кур'єрські послуги	-	-
Експлуатаційні витрати	-	-
Всього собівартість послуг	259	496

6.9. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування показника	1 квартал 2024	1 квартал 2023
Поточний податок на прибуток	2	4
Відстрочені податкові активи:		

на початок звітнього року		
на кінець звітнього року		
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітнього року		
на кінець звітнього року		
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	2	4
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	2	4
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів		
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань		
Відображено у складі власного капіталу - усього	2	4
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	2	4
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 1 квартал 2024 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 (в т.ч. ліцензії на здійснення страхової діяльності)
Чиста балансова вартість	
на 31.12.2023	1505
Справедлива вартість	
на 31.12.2023	1505

Надходження	
Вибуття	
на 31.03.2024	1505
Накопичена амортизація	
на 31.12.2023	923
Нарахування за рік	135
Вибуття	
на 31.03.2024	1058
Чиста балансова вартість	
на 31.03.2024	1058

6.12. Основні засоби

За історичною вартістю	Право на орендоване майно (за МСФЗ 16)	Машини та обладнання	Меблі та приладдя	Всього
Чиста балансова вартість на 31.12.2023	34	698	89	821
Справедлива вартість на 31.12.2023	34	698	89	821
Надходження				
Вибуття, в т.ч.				
Інші зміни				
на 31.03.2024	34	698	89	821
Накопичена амортизація на 31.12.2023	25	696	83	804
Нарахування за рік	9	2		11
Вибуття				
Інші зміни				
на 31.03.2024	34	698	83	815
Чиста балансова вартість на 31.03.2024	0	0	6	6

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

6.13. Інвестиційна нерухомість

Земельні ділянки	1 квартал 2024 тис. грн.	1 квартал 2023 тис. грн.
За справедливою вартістю станом на початок року	378	378
Надходження (перекласифіковано з основних засобів)	-	-
Придбання	-	-
Вибуття	-	-
Інші зміни (дооцінка)	-	-
Інші зміни (уцінка)	-	-
За справедливою вартістю станом на кінець року	378	378

6.14. Довгострокові та короткострокові фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції	31.03.2024 тис. грн.	31.03.2023 тис. грн.
Довгострокові фінансові інвестиції	5158	7164
Цінні папери, що емітуються державою	0	7314
Депозити зі строком погашення більше 3 місяців	0	29254
Інші поточні фінансові інвестиції (корпоративні права), в т.ч. цінні папери, що утримуються для продажу	0	0
Всього	5158	43732

6.15. Фінансові інвестиції:

1) 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.

2) Інші поточні фінансові інвестиції - акції підприємств:

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

ПАТ «ПРОФІНАНС», код ЄДРПОУ 37249988, участь 0,0294%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 0,0 тис.грн.

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

3) Депозити зі строком погашення більше 3 місяців станом на 31.03.2024 відсутні.

6.16. Запаси

	31.03.2024, тис. грн.	31.03.2023, тис. грн.
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	39	88
Всього запаси	39	88

6.17. Дебіторська заборгованість

	31.03.2024, тис. грн.	31.03.2023, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за послуги	16036	16995
<i>резерв очікуваних збитків</i>	(-16036)	(-8406)
Розрахунки з бюджетом	0	7
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	312	243
Інша дебіторська заборгованість	1154	234
Всього	1466	9073

Дебіторська заборгованість за послуги страхування є суттєвою статтею у фінансовій звітності.

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

Підприємства, по яким сума страхової премії складає 10% від загальної 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. Товариство мінімізує кредитний ризик за допомогою розподілу його на велику кількість контрагентів, а також застосовує інструменти торгового фінансування та страхування, банківські гарантії та документарні форми розрахунків. Суттєві непогашені залишки переглядаються на постійній основі.

Балансова вартість фінансових активів являє собою максимальну величину кредитного ризику і складає за 1 квартал 2024 року **1466** тис. грн. (за 1 квартал 2023 року **9073** тис. грн.).

Аналіз термінів погашення заборгованості за послуги представлено наступним чином:

	1 квартал 2024, тис. грн.	в тому числі резерв під очікувані збитки	1 квартал 2023, тис. грн.	в тому числі резерв під очікувані збитки
Страхування	0	(16036)	8589	(8406)
Більше 180 днів	0	(16036)	7794	(7794)
Інші види	1466	(24)	484	(119)
Більше 180 днів	24	(24)	119	(119)
Всього	1466	(16060)	9073	(8525)

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 видам діяльності, носить короткостроковий характер і не має істотного фінансового компонента. Оцінка резерву протягом всього терміну служби дорівнює 12ти-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 31.12.2023	Використано	Створено	Залишок станом на 31.03.2024
Операційна дебіторська заборгованість	16060	-	-	16060

Значна сума довгострокової заборгованості сформована за МТСБУ.

	Залишок станом на 31.12.2023	Залишок станом на 31.03.2024
довгострокова дебіторська заборгованість (МТСБУ)	5912	5410

6.18. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.03.2024, тис. грн.	31.03.2023, тис. грн.
Рахунки в банках, в національній та іноземній валютах	51616	19545
Банківські депозити в національній та іноземній валютах	0	3500
Всього	51616	23045

Депозити (короткострокові) станом на 31.03.2024 відсутні.

6.19 Власний капітал

Станом на 31.03.2024р. власний капітал Товариства становить 55045 тис. грн. та складається з:

Стаття	Сума, тис. грн.
Статутний капітал	50000
Додатковий капітал	24600
Резервний капітал	2179
Непокритий збиток	(21734)
Інші резерви	0
Всього	55045

Станом на 31.03.2024 року року, 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. На протязі 1 кварталу 2024 року змін у статутному капіталі не відбулося.

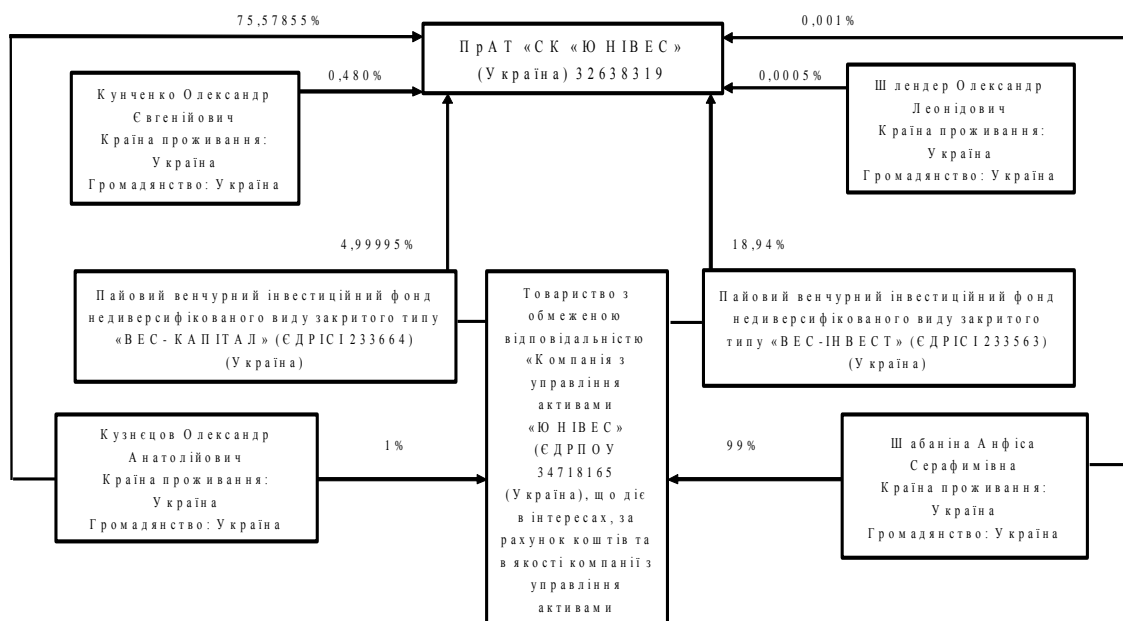
Станом на 31.03.2024 частки між учасниками розподілені наступним чином:

№ п/п	Учасник	Резидентство	Частка у %	Частка у тис. грн.	Кількість акцій
1	Кузнецов 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» (ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ»)	Україна	18,94	9 470,000	378 800
7	ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (ПВІФ «ВЕС-КАПІТАЛ»)	Україна	4,99995	2 499,975	99 999
	Всього		100	50 000,0	2 000 000

Товариство не має в своєму складі резидентів Росії та Білорусії.

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

Схематичне зображення структури власності
ПрАТ «СК «ЮНІВЕС»



Величина резервного капіталу станом на 31.03.2023 становила 2179 тис.грн. За 1 квартал 2024 року змін не відбулося. Станом на 31.03.2024 величина резервного капіталу становить 2179 тис.грн.

В 1 кварталі 2024 року розподілення прибутку не відбувалося. Загальні збори по підведенню підсумків за 2023 рік заплановані на квітень м-ць 2024 р.

Непокритий збиток станом на 31.03.2023 становив 13333 тис. грн. Станом на 31.03.2024 непокритий збиток Товариства становить 21734 тис. грн. Збитки збільшилися за рахунок розподілу прибутку за 2022 рік, а саме було направлено на виплату дивідендів 6000 тис. грн. та отриманого збитку за період з 2-4 кварталів 2023 по 1 квартал 2024 включно в розмірі 2401 тис.грн.

Додатковий капітал (емісійний дохід) станом на 31.03.2023 року становив 24600 тис. грн. За 1 квартал 2024 року змін не відбулося. Станом на 31.03.2024 становить 24600 тис.грн.

Станом на 31.03.2023 Інші резерви (резерв коливання збитковості) з урахуванням МСФЗ 17 розформовані та дорівнюють 0 (нулю). Станом на 31.03.2024 року величина Інших резервів (резерв коливання збитковості) дорівнює 0 (нулю).

6.20 Забезпечення наступних виплат та платежів

	31.03.2024, тис. грн.	31.03.2023, тис. грн.
Забезпечення виплат персоналу	56	89
Всього поточні забезпечення	56	89

6.21. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31.03.2024, тис. грн.	31.03.2023, тис. грн.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	78	346
Кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		
Розрахунки з бюджетом	6	9
Заробітна плата та соціальні внески	40	41
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	6	120
Кредиторська заборгованість за операціями страхування	0	65
Інші	40	7214
Всього кредиторська заборгованість	170	7795

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 31.03.2024р. 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 31.03.2024р:

	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

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 31.03.2024 та рух за 1 квартал 2024 року (в тис. грн.)

Довгострокові угоди оренди, визначені за МСФЗ 16	Первісна вартість на 31.12.23	Нові зобов'язання за оформленими угодами	Зменшення активу під час розірвання угод оренди	Первісна вартість на 31.03.24
03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 72	34		34	0
Разом	34		34	0

Рух нарахованої амортизації за визнаним правом оренди станом на 31.03.2024р. грн. та рух за 1 квартал 2024 року, (в тис. грн.)

Об'єкт орендного права	Залишок на 31.12.23	Зменшення активу під час розірвання угод оренди	Нараховано амортизацію	Залишок на 31.03.24
03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 72	24	34	10	0

**Оцінка зобов'язань за договорами оренди станом на 31.03.2024р.
Довгострокові (в тис. грн.)**

Контрагент	Орендне право	Залишок на 31.12.23	Перенос заборгованості до складу короткострокової	Збільшено заборгованість під час укладання угод	Залишок на 31.03.24
ТОВ «ТЕХКОРП»	03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 72	0			0
Разом		0			0

Короткострокові (в тис. грн.)

Контрагент	Залишок на 31.12.23	Погашення заборгованості	Збільшено заборгованість під час укладання угод, або перенос довгострокової заборгованості	Залишок на 31.03.24
ТОВ «ТЕХКОРП»	10	10	0	0
Разом	10	10	0	0

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 1 квартал 2024 року

Виплачена винагорода управлінському персоналу за 1 квартал 2024 року становить 149925,66 грн.

Також були укладені наступні правочини з пов'язаними особами:

1. Кузнєцов Олександр Анатолійович, ПІН 2434006254.

З пов'язаною особою договори страхування не уклалися.

Виплата дивідендів 4 534 713,00 грн.

2. Кунченко Олександр Євгенійович, ПІН 2729212177.

З пов'язаною особою договори страхування не уклалися.

Виплата дивідендів 28 800,00 грн.

3. Шлендер Олександр Леонідович, ПІН 2479105676.

З пов'язаною особою договори страхування не уклалися.

Виплата дивідендів 30,00 грн.

4. Спренгель Андрій Станіславович, ПІН 2964513451.

Виплачена заробітна плата в сумі 53 142,86грн.

З пов'язаною особою договори страхування не уклалися.

5. ТОВ «Техресурси», код ЄДРПОУ 30719652.

З пов'язаною особою договори страхування не уклалися.

6. Шабаніна Анфіса Серафимівна, ПІН 2806811183.

Договори страхування з пов'язаною особою не уклалися.

Виплата дивідендів 60,00 грн.

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

Договори страхування з пов'язаною особою не уклалися.

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

Договори страхування з пов'язаною особою не уклалися.

Виплата дивідендів 1 136 400,00 грн.

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

Договори страхування з пов'язаною особою не уклалися.

Виплата дивідендів 299 997,00 грн.

10. Дьяконов Олексій Броніславович, ПІН 2676015871.

Виплачена заробітна плата в сумі 14 571,37 грн.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

11. Лепеха Руслан Іванович, ПІН 2690913811.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

12. Козлова Оксана Олександрівна, ПІН 3061612303.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Виплачена заробітна плата в сумі 42 010,16 грн.

По договору №01/02/24-01 від 01.02.2024 надана поворотна фінансова допомога (безвідсоткова) у розмірі 893 750,00 грн.

Станом на 31.03.2024 заборгованість складає 855 750,00 грн.

13. ТОВ «ТЕХКОРП», код ЄДРПОУ 42145454.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Отримано послуги оренди по договору №3 2021 від 15.04.21 р. на суму 10 197,00 грн.

14. ТОВ «Експрес асістанс», код ЄДРПОУ 41479184.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

15. ТОВ «Бест райс», код ЄДРПОУ 42059030.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

16. 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 01.06.21 р. на суму 46 298,05 грн.

17. Кметюк Тетяна Василівна, ПІН 2937414867.

Виплачена заробітна плата в сумі 33 996,51 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

18. Тесьолкіна Оксана Вячеславівна, ПІН 3174518684.

Виплачена заробітна плата в сумі 29 065,15 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

19. 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 101 000,00 грн.;
- договір №16/09/26-03 від 26.09.16 р. (розміщення інформації та технічна підтримка веб-сайту) на суму 33 500,00 грн.

На звітну дату за отримані послуги існує поточне непрострочене зобов'язання на загальну суму 46 300,00 грн.

7.2 Інформація з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2023 рік:

Виплачена винагорода управлінському персоналу за 1 квартал 2023 року становить 112288,83 грн.

Також були укладені наступні правочини з пов'язаними особами:

1. Кузнєцов Олександр Анатолійович, ІПН 2434006254.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

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

Виплата дивідендів 0 грн.

2. Кунченко Олександр Євгенійович, ІПН 2729212177.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

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

Виплата дивідендів 0 грн.

3. Шлендер Олександр Леонідович, ІПН 2479105676.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

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 5815,63 грн.

Виплата дивідендів 0 грн.

4. Спренгель Андрій Станіславович, ІПН 2964513451.

Виплачена заробітна плата в сумі 29 822,57 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

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

5. ТОВ «Техресурси» , код ЄДРПОУ 30719652.

З пов'язаною особою договори страхування не уклалися.

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 845,10 грн.

6. 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»	AP2650098	24.02.23	23.02.24	2317,00

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

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

З покупки корпоративних прав:

Договор БН_300323.1 (30.03.23) на суму 280 000,00грн.

Є зобов'язання за вищенаведеним договором.

8. Шабаніна Анфіса Серафимівна, ПІН 2806811183.

Договори страхування з пов'язаною особою не уклалися.

Виплата дивідендів 0 грн.

9. Дьяконов Олексій Броніславович, ПІН 2676015871.

Виплачена заробітна плата в сумі 11 742,61 грн.

Договори страхування з пов'язаною особою не уклалися.

10. Лепеха Руслан Іванович, ПІН 2690913811.

Договори страхування з пов'язаною особою не уклалися.

Виплачена заробітна плата в сумі 23 553,17грн.

11. ТОВ «ТЕХКОРП», код ЄДРПОУ 42145454.

З пов'язаною особою договори страхування не уклалися.

Отримано послуги оренди по договору №3 2021 від 15.04.21 р. на суму 128 403,00 грн.

12. Козлова Оксана Олександрівна, ПІН 3061612303.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Виплачена заробітна плата в сумі 23 631,76 грн.

13. ТОВ «Експрес асістанс», код ЄДРПОУ 41479184.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

14. 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»	AP2650097	23.02.23	22.02.24	2317,00
ТОВ «Бест райс»	AP2650096	23.02.23	22.02.24	2032,00

15. 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 01.06.21 р. на суму 43 213,47 грн.

16. Кметюк Тетяна Василівна, ПІН 2937414867.

Виплачена заробітна плата в сумі 23 538,72 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

17. Беневський Андрій Олександрович, ПІН 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 317 100,00 грн.;
- договір №16/09/26-02 від 26.09.16 р. (система телефонії) на суму 111 690,00 грн.;
- договір №16/09/26-03 від 26.09.16 р. (розміщення інформації та технічна підтримка веб-сайту) на суму 102 250,00 грн.

На звітну дату за отримані послуги існує поточне непрострочене зобов'язання на загальну суму 183 550,00 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 31.03.2024 року – 0,1469, а на 31.03.2023 року – 0,2671.

Аналіз чутливості до страхового ризику

Заходи щодо зменшення впливу ризиків на фінансовий стан страховика.

Наявність у фінансовій 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.

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 31.03.2024	Станом на 31.03.2022
Статутний капітал	50000	50000
Додатковий капітал	24600	24600
Резервний капітал	2179	2179
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-21734	-12300
Інші резерви	-	-

Незважаючи на важкий фінансовий стан України за період 1 квартал 2024 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 компласнс-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 12. Події після Балансу

З метою приведення діяльності у відповідність до вимог Закону України від 18.11.2021 року № 1909-ІХ «Про страхування» щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності, в період між закінченням звітного періоду і датою подання даних звітності, Товариством були відчужені власні неприйнятні активи. Прийнятні активи поповнені грошовими коштами. Крім того, здійснено перерозподіл грошових коштів між банківськими установами, враховуючи обмеження максимальних обсягів в одній юридичній особі. Також були розміщені кошти на депозитних рахунках та придбано облігації внутрішньої державної позики.

Загальними зборами акціонерів ПрАТ «СК «ЮНІВЕС», що відбулися 19.04.2024, прийнято рішення (протокол №34 від 25.04.2024) про вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля та затвердження плану виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля.

Керуючись положеннями частин восьмої - тринадцятої статті 62, статті 65 Закону України «Про страхування» та розділу VIII Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 184 від 25.12.2023, Товариством 27.05.2024 подано Національному банку України заяву про отримання дозволу на вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля, погодження та затвердження плану виконання страхового портфеля.

Керівник

А. Спренгель

Головний бухгалтер

Т. Кметюк