

Титульний аркуш

02.11.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 16/021123

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

В.О.Голови Правління

(посада)

ФЕДИНА Ю.В.

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МІСТО"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 33295475
4. Місцезнаходження: 21050, Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Хлібна, буд. 25
5. Міжміський код, телефон та факс: 0432508107, 0432508108
6. Адреса електронної пошти: info@ic-misto.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо):
Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://www.ic-misto.com.ua>

(URL-адреса сторінки)

02.11.2023

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | X |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

1. За звітний період Товариство не здійснювало випуск облігацій, інших цінних паперів та похідних цінних паперів, інформація не надається.

2. Посада корпоративного секретаря в товаристві відсутня, інформація не надається.

3. Товариством протягом звітного періоду не приймалося рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів, та правочинів щодо вчинення яких є заінтересованість, інформація не надається.

4. Загальна кількість голосуючих акцій Товариства становить 710 000 штук. Товариство немає будь-яких обмежень щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, також Товариство немає голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено або кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, інформація не надається.

5. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та про собівартість реалізованої продукції не надається.

6. До пунктів 11-19 Змісту: Товариство не здійснювало випуск боргових цінних паперів, цільових облігацій, Товариство не має іпотечних активів, не здійснювало випуск будь-яких похідних цінних паперів.

7. Товариство не надає Звіт про стан об'єкта нерухомості, так як товариство не має цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

8. Проміжна фінансова звітність за звітний період не перевірялась аудитором/аудиторською фірмою, тому висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) не надається.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МІСТО"

2. Дата проведення державної реєстрації

08.08.2008

3. Територія (область)

Вінницька обл.

4. Статутний капітал (грн)

71000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

33

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 - ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ

65.20 - ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів;Наглядова рада ;Правління; Ревізор.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
ТЕРИТОРІАЛЬНА ГРОМАДА м.ВІННИЦІ	21050, Вінницька обл., . р-н, м. Вінниця, вул. Соборна, 59	99999999
МІСЬКЕ КОМУНАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ВІННИЦЬКИЙ ФОНД МУНІЦИПАЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ"	21050, Вінницька обл., . р-н, м. Вінниця, вул. Соборна, 59	38135403
КОМУНАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ВІННИЦЬКА ТРАНСПОРТНА КОМПАНІЯ"	21029, Вінницька обл., . р-н, м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе , 29	03327925
МКП МІСЬКЕ КОМУНАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ВІННИЦЯЗЕЛЕНБУД"	21036, Вінницька обл., . р-н, м. Вінниця, вул. Максимовича, 24	05479361

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "УкрСиббанк", МФО 351005

2) IBAN

UA523510050000026505642264850

3) поточний рахунок

UA523510050000026505642264850

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

- д/н, МФО д/н
 5) IBAN
 д/н
 6) поточний рахунок
 д/н

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	584176	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії зазначеної ліцензії безстроковий			
страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)).	584170	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії зазначеної ліцензії безстроковий			
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	584171	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії зазначеної ліцензії безстроковий			
страхування фінансових ризиків	584173	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії зазначеної ліцензії безстроковий			
страхування наземного транспорту (крім залізничного)	584174	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії зазначеної ліцензії безстроковий			
страхування від нещасних випадків	584175	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії зазначеної ліцензії безстроковий			
страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізник	584172	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії зазначеної ліцензії безстроковий			
особисте страхування працівників відомчої (крім тих,	584177	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків	

які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд).			фінансових послуг України	
Опис	Термін дії зазначеної ліцензії безстроковий			
медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	584179	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії зазначеної ліцензії безстроковий			
страхування медичних витрат	584180	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії зазначеної ліцензії безстроковий.			
страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести	584178	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії зазначеної ліцензії безстроковий			
страхування здоров'я на випадок хвороби	198792	10.01.2013	Національна комісія, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг України	
Опис	Термін дії зазначеної ліцензії безстроковий			
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	198507	10.01.2013	Національна комісія, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг України	
Опис	Термін дії зазначеної ліцензії безстроковий			
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	198791	10.01.2013	Національна комісія, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг України	
Опис	Термін дії зазначеної ліцензії безстроковий			
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	198508	10.01.2013	Національна комісія, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг України	
Опис	Термін дії зазначеної ліцензії безстроковий.			
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	284494	29.04.2014	Національна комісія, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг України	

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Крамер Геннадій Леонідович

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

35

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Голова Правління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Місто", 33295475, Протягом останніх п'яти років займав посади: Голова Правління Приватного акціонерного товариства <Страхова компанія <Місто>

7. Опис

Відповідно рішення засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МІСТО" 30.06.2022 року, Протокол №149 на якому було прийняте рішення увільнити КРАМЕРА Геннадія Леонідовича від роботи та виконання обов'язків Голови Правління 30 червня 2022 року в зв'язку з зарахуванням до складу добровольчого формування сил територіальної оборони на період виконанням обов'язків добровольця територіальної оборони, та покласти тимчасово виконання обов'язків Голови Правління Товариства на ФЕДИНУ Юлію Володимирівну, виконавчого директора, на період увільнення КРАМЕРА Геннадія Леонідовича від роботи у зв'язку з зарахуванням до складу добровольчого формування сил територіальної оборони. ФЕДИНІ Юлії Володимирівні приступити до виконання обов'язків з 01 липня 2022 року.

Відповідно до рішення засідання Наглядової ради "ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МІСТО" від 01.08.2022 року, Протокол № 151 Голову Правління КРАМЕРА Геннадія Леонідовича увільнено від роботи та виконання обов'язків Голови правління у зв'язку з призовом на військову службу та з 02.08.2022 року на виконавчого директора ФЕДИНУ Юлію Володимирівну покладено виконання обов'язків Голови правління.

Проведено дії та подано необхідні документи для державної реєстрації змін до відомостей про Товариство, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, про зміну відомостей щодо керівника Товариства та особи, яка може вчиняти дії від імені Товариства.

В зв'язку з зарахуванням до складу добровольчого формування сил територіальної оборони на період виконанням обов'язків добровольця територіальної оборони, а також у зв'язку з призовом на військову службу КРАМЕР Геннадій Леонідович не отримував винагороду у вигляді заробітної плати. Винагороду в натуральному вигляді не отримував. Не займає посад на інших товариствах. Акціями товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених Статутом Товариства. До компетенції Правління належить вирішення питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій Раді, організовує виконання їх рішень.

1. Посада

Член Правління - Виконавчий директор, Виконуючий обов'язки Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Федина Юлія Володимирівна

3. Рік народження

1961

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

41

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Виконавчий директор ПрАТ "СК Місто", 33295475, Протягом останніх 5 років обіймала посади: Член Правління - виконавчий директор Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Місто"

7. Опис

У звітному періоді змін на посаді не відбувалося.

Протягом звітнього періоду відповідно до рішення засідання Наглядової ради "ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МІСТО" від 01.08.2022 року, Протоколу № 151 та наказу ПрАТ "СК Місто" № 28 від 02.08.2022 року виконувала обов'язки Голови Правління.

Голова Правління:

- несе відповідальність за фінансово-господарську діяльність Товариства в цілому, а також по окремих напрямках;

- веде справи у всіх судових установах за всіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі, в тому числі з правом повної або часткової відмови від позовних вимог, визнання позову, зміни предмету позову, укладення мирової угоди, оскарження рішення суду;

розпоряджається майном Товариства, включаючи фінансові кошти, згідно з діючим законодавством та цим Статутом;

- організовує і забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради;

- представляє інтереси Товариства на підприємствах;

- відкриває рахунки в банках;

організаціях, установах та відповідних державних і громадських органах, як в Україні, так і за кордоном;

- організовує господарську, комерційну та інвестиційну діяльність Товариства, наймає працівників Товариства;

- подає на затвердження Наглядовій Раді проекти планів роботи Товариства, а також звіти про їх виконання, здійснює підготовку матеріалів для розгляду Загальними зборами акціонерів;

- призначає та звільняє з посади працівників Товариства, встановлює посадові оклади, заохочує працівників, накладає дисциплінарні стягнення;

- забезпечує розробку, укладання та виконання колективного договору з трудовим колективом Товариства;

- вирішує інші питання діяльності Товариства згідно з чинним законодавством.

За виконані повноваження і функції за звітний період отримала заробітну плату плати відповідно штатного розпису. Винагороду в натуральній формі не отримувала. Не займає посад на інших товариствах. Акціями товариства не володіє. Загальний стаж роботи складає 41 рік. Протягом останніх 5 років обіймала посади: Член Правління - Виконавчий директор, Виконуючий обов'язки Голови Правління ПрАТ "СК"Місто". непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Член Правління - Перший Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Михайлюк Іван Архипович

3. Рік народження

1947

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

53

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Перший Заступник Голови Правління, 33295475, Протягом останніх 5-ти років займав посади: Член Правління - Перший Заступник Голови Правління ПрАТ <СК <Місто>.

7. Опис

У звітному періоді змін на посаді не відбувалось.

Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених Статутом Товариства. До компетенції Правління належить вирішення питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій Раді, організовує виконання їх рішень. Правління:- укладає договори та інші угоди (контракти), зокрема угоди купівлі-продажу, підяду, страхування майна, перевезень, зберігання, доручення, комісії, оренди тощо;- приймає рішення про одержання банківського кредиту, визначення умов кредитного договору та

договору застави щодо порядку кредитування, відсоткової ставки, прав та обов'язків сторін, передачу під заставу майна для забезпечення кредиту, підписання кредитного договору, договору застави та інших документів, пов'язаних з отриманням кредиту та оформленням застави;- організує діяльність по наданню страхових послуг , проведенню страхування та перестраховування;- розробляє Правила страхування, що визначають загальні умови і порядок здійснення добровільного страхування та інші внутрішні документи з питань страхової діяльності;- розробляє тарифи та встановлює ціни на послуги Товариства.- затверджує штатний розпис та фонд оплати праці працівників Правління визначає основні напрямки діяльності відокремлених структурних підрозділів, затверджує документи, пов'язані з їх діяльністю, річні плани та звіти про виконання цих планів, надає згоду на вчинення (укладення) відокремленими структурними підрозділами правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг (крім послуг страхування та/або перестраховування), що є їх предметом, становить до 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності товариства.

За виконані повноваження і функції за звітний період отримав заробітну плату відповідно штатного розпису. Винагороду в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 53 роки. Протягом останніх 5-ти років займав посади: Член Правління - Перший Заступник Голови Правління ПрАТ <СК <Місто>. Не займає посад на інших товариствах. Акціями товариства не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Голова Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кожуховський Олександр Миколайович

3. Рік народження

1982

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав заступник директора МКП "Вінницький фонд муніципальних інвестицій", 38135403, Протягом останніх 5 років займав посади: т.в.о. директора, заступник директора МКП <Вінницький фонд муніципальних інвестицій>, член Наглядової ради ПАТ "СК "Місто".

7. Опис

У звітному періоді змін на посаді не відбувалося.

Наглядова Рада є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність Правління.

До компетенції Наглядової Ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством, Статутом і Положенням про Наглядову Раду.

За виконання своїх функцій та повноважень як Голова Наглядової ради винагороду не отримував. Загальний стаж роботи 18 років. Протягом останніх 5 років займав посади т.в.о. директора МКП "Вінницький фонд муніципальних інвестицій", заступник директора МКП "Вінницький фонд муніципальних інвестицій", член Наглядової ради, голова Наглядової ради

ПрАТ СК "МІСТО". Акціями Товариства не володіє є представником акціонера Міське комунальне підприємство "Вінницький фонд муніципальних інвестицій", розмір пакета акцій якого в статутному капіталі Товариства (у відсотках) - 35,2112%. Обрано на термін згідно Статуту товариства. Займає іншу посаду: заступник директора МКП <Вінницький фонд муніципальних інвестицій>, що знаходиться за адресою м. Вінниця, вул. Соборна, буд. 59. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Банах Олександр Леонідович

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав директор КОМУНАЛЬНЕ НЕКОМЕРЦІЙНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ВІННИЦЬКИЙ МІСЬКИЙ КЛІНІЧНИЙ ПОЛОГОВИЙ БУДИНОК №1, 05484445, Протягом останніх 5-ти років займав посади: лікар КОМУНАЛЬНЕ НЕКОМЕРЦІЙНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ЦЕНТР ПЕРВИННОЇ МЕДИКО-САНІТАРНОЇ ДОПОМОГИ №1 М. ВІННИЦІ", директор КОМУНАЛЬНЕ НЕКОМЕРЦІЙНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ВІННИЦЬКИЙ МІСЬКИЙ КЛІНІЧНИЙ ПОЛОГОВИЙ БУДИНОК №1

7. Опис

У звітному періоді змін на посаді не відбувалося.

Наглядова Рада є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність Правління.

До компетенції Наглядової Ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством, Статутом і Положенням про Наглядову Раду.

За виконання своїх функцій та повноважень як член Наглядової ради винагороди не отримував. Загальний стаж роботи 25 років. Протягом останніх 5-ти років займав посади: лікар КОМУНАЛЬНЕ НЕКОМЕРЦІЙНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ЦЕНТР ПЕРВИННОЇ МЕДИКО-САНІТАРНОЇ ДОПОМОГИ №1 М. ВІННИЦІ", директор КОМУНАЛЬНЕ НЕКОМЕРЦІЙНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ВІННИЦЬКИЙ МІСЬКИЙ КЛІНІЧНИЙ ПОЛОГОВИЙ БУДИНОК №1", що знаходиться за адресою : м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе 98. Акціями Товариства не володіє є представником акціонера Комунальне підприємство "Вінницька транспортна компанія", розмір пакета акцій якого в статутному капіталі Товариства (у відсотках) - 0,1971%. непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові
Форманюк Микола Вікторович
3. Рік народження
1965
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
36
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Заступник міського голови м. Вінниці, 25512617, Протягом останніх 5-ти років займав посади: генеральний директор КП "Вінницька транспортна компанія" Заступник міського голови м. Вінниці, член Наглядової ради ПрАТ "СК "Місто"
7. Опис
У звітному періоді змін на посаді не відбувалося.

Наглядова Рада є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність Правління.

До компетенції Наглядової Ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством, Статутом і Положенням про Наглядову Раду.

За виконання своїх функцій та повноважень як член Наглядової ради винагороди не отримував. Загальний стаж роботи складає 36 років. Протягом останніх 5-ти років займав посади: генеральний директор КП "Вінницька транспортна компанія" Заступник міського голови м. Вінниці, член Наглядової ради ПрАТ "СК "Місто". Акціями Товариства не володіє, представник акціонера Територіальна громада м. Вінниці, частка в статутному капіталі якого - 64,3944%. Займає іншу посаду: Заступник міського голови м. Вінниці, що знаходиться за адресою : м. Вінниця, вул.Соборна, будинок 59. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає

1. Посада
Ревізор
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Територіальна громада міста Вінниці в особі представника Луценко Наталії Дмитрівни
3. Рік народження
1958
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
47
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Департамент фінансів Вінницької міської ради, посада - директор департаменту фінансів, 25512617, Територіальна громада міста Вінниці, Відповідно до рішення річних загальних зборів акціонерів від 28.04.2023 року обрано строком на 3 роки на посаду Ревізора Територіальну громаду міста Вінниці, керуючий рахунком Вінницька міська рада, код ЄДРПОУ 25512617, що

володіла на дату обрання часткою в статутному капіталі - 99,4%, в особі представника Луценко Наталії Дмитрівни яка протягом останніх п'яти років обіймала посади: Департамент фінансів Вінницької міської ради, посада - директор департаменту фінансів.

7. Опис

У звітному періоді змін на посаді не відбувалося.

Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства Загальні збори обирають Ревізора.

Ревізор має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів, а також бути присутніми на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу. Ревізор має право брати участь у засіданнях Наглядової Ради у випадках, передбачених чинним законодавством та внутрішніми Положеннями Товариства.

Ревізор проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року, за рішенням Загальних зборів або Наглядової Ради. Правління забезпечує Ревізору доступ до інформації в межах, передбачених Положенням про Ревізора, затвердженим Загальними зборами. За виконання своїх функцій та повноважень як Ревізор винагороди не отримував.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мандренко Тетяна Михайлівна

3. Рік народження

1975

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
головний бухгалтер ПрАТ "СК "Місто", 33295475, Протягом останніх 5 років займала посади: головний бухгалтер ПрАТ "СК "Місто"

7. Опис

У звітному періоді змін на посаді не відбувалося.

Повноваження головного бухгалтера ПрАТ "СК "Місто" передбачені посадовою інструкцією.

За виконання своїх повноважень та обов'язків отримала винагороду у вигляді заробітної плати відповідно штатного розпису. Винагороди в натуральній формі не отримувала. Загальний стаж роботи 31 рік. Не обіймає посад на інших підприємствах. Протягом останніх 5 років займала посади : головний бухгалтер ПрАТ "СК "Місто". Часткою у Статутному капіталі ПрАТ "СК "Місто" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	73	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	17085	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	17158	X	X
Опис	Дані консолідованої фінансової звітності. Станом на 30.09.2023 р. довгострокові зобов'язання і забезпечення становлять 10 601 тис. грн. Поточні зобов'язання і забезпечення становлять 6 557 тис. грн. Товариство за звітний квартал має наступну структуру поточних зобов'язань: Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 4 795 тис. грн. Поточні зобов'язання за розрахунками: - з оплати праці 274 тис. грн.; - за розрахунками з бюджетом 73 тис. грн.; - за розрахунками зі страхування 76 тис. грн.; - інші поточні зобов'язання відсутні. Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 763 тис. грн.			

	<p>Поточні забезпечення 576 тис. грн.</p>
--	---

Товариство немає зобов'язань за будь-якими видами цінних паперів, за фінансовими інвестиціями в корпоративні права, не отримувало фінансової допомоги на зворотній основі.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
21.04.2016	36/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000059604	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	100	460000	46000000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 21 квітня 2016 року №36/1/2016 року, дата видачі 26 травня 2017 року вважається таким як анульоване.								
06.06.2019	24/1/2019-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000059604	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	100	150000	15000000	24,59
Опис	Відповідно рішення позачергових загальних зборів акціонерів, що відбулися 26.04.2019 року було прийняте рішення збільшити розмір статутного капіталу Товариства на 15 000 000,00 грн. (П'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок) за рахунок додаткових внесків, а саме з 46 000 000,00 грн. (Сорока шести мільйонів гривень 00 копійок) до 61 000 000,00 грн. (Шістдесят одного мільйона гривень 00 копійок), шляхом розміщення простих іменних акцій Товариства (без здійснення публічної пропозиції) у кількості 150 000 (сто п'ятдесят тисяч) штук номінальною вартістю 100,00 грн. (Сто гривень 00 копійок) кожна.								
Опис	Після отримання нового Свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 06 червня 2019 року видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, вважається таким як анульоване.								
06.06.2019	24/1/2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000059604	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	100	610000	61000000	100
Опис	Відповідно рішення позачергових загальних зборів акціонерів, що відбулися 26.04.2019 року було прийняте рішення збільшити розмір статутного капіталу Товариства на 15 000 000,00 грн. (П'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок) за рахунок додаткових внесків, а саме з 46 000 000,00 грн. (Сорока шести мільйонів гривень 00 копійок) до 61 000 000,00 грн. (Шістдесят одного мільйона гривень 00 копійок), шляхом розміщення простих іменних акцій Товариства (без здійснення публічної пропозиції) у кількості 150 000 (сто п'ятдесят тисяч) штук номінальною вартістю 100,00 грн. (Сто гривень 00 копійок) кожна. У звітному періоді обіг цінних паперів на організованих зовнішніх та внутрішніх фондових ринках не здійснювався. Заявки на влучення до лістингу/делістингу фондових бірж не було. Емітент не здійснював публічної пропозиції, допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру не було. Протягом звітного періоду акції								

	на рахунок Емітента не викупувалися. На рахунку Емітента, як викупленні, акції не обліковуються.								
	Свідоцтво про випуск акцій №24/1/2019 видане НКЦПФР від 06.06.2019 втратило чинність.								
04.06.2020	23/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000059604	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	100	710000	71000000	100
Опис	<p>Відповідно рішення річних загальних зборів акціонерів, що відбулися 28.04.2020 року було прийняте рішення збільшити розмір статутного капіталу Товариства на 10 000 000,00 грн. (Десять мільйонів гривень 00 копійок) за рахунок додаткових внесків, а саме з 61 000 000,00 грн. (Шістдесят одного мільйона гривень 00 копійок) до 71 000 000,00 грн. (Сімдесят одного мільйона гривень 00 копійок), шляхом розміщення простих іменних акцій Товариства (без здійснення публічної пропозиції) у кількості 100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю 100,00 грн. (Сто гривень 00 копійок) кожна.</p> <p>У звітному періоді обіг цінних паперів на організованих зовнішніх та внутрішніх фондових ринках не здійснювався. Заявки на включення до лістингу/делістингу фондових бірж не було. Емітент не здійснював публічної пропозиції, допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру не було. Протягом звітного періоду акції на рахунок Емітента не викупувалися. На рахунку Емітента, як викупленні, акції не обліковуються.</p>								

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування
ТОВ <Поділля-Асистанс>
2. Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
38585797
4. Місцезнаходження
21050 м. Вінниця, вул. Архітектора Артинова, буд. 46 кімн. 2
5. Опис
З метою забезпечення допомоги застрахованим особам при настанні страхових випадків 17.04.2013 року ПрАТ "СК "Місто" прийняло рішення про створення ТОВ "Поділля-Асистанс". ТОВ "Поділля-Асистанс" надає послуги інформаційного та медичного асистансу. На базі ТОВ "Поділля-асистанс" функціонує цілодобовий консультаційний центр допомоги Страхувальникам.

Основним напрямком в діяльності є медичний асистанс. Співробітники підрозділу медичного обслуговування ТОВ "Поділля-асистанс" являються кваліфікованими лікарями, які можуть вибрати оптимальний медичний заклад, організувати консультацію спеціалістів любого профілю, допоможуть знайти медичні препарати в аптеках міста, проконтролюють процес лікування і проконсультують по умовах договору страхування.

			КОДИ
		Дата	01.10.2023
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МІСТО"	за ЄДРПОУ	33295475
Територія	Вінницька обл.	за КАТОТТГ	UA0502003001 0063857
Організаційно- правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників: 33			
Адреса, телефон: 21050 м. Вінниця, вул. Хлібна, буд. 25, 0432508107			
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
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 30.09.2023 р.
Форма №1

		Код за ДКУД	
		1801001	
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	16	10
первісна вартість	1001	315	315
накопичена амортизація	1002	(299)	(305)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	36 785	36 467
первісна вартість	1011	39 602	39 839
знос	1012	(2 817)	(3 372)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	15 113	14 085
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	4 974	3 234
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	660	1 072
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0

Усього за розділом I	1095	57 548	54 868
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	1
Виробничі запаси	1101	1	1
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	871	506
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11 391	7 933
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	28 612	37 659
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	28 612	37 659
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	346	271
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	153	26
резервах незароблених премій	1183	193	245
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	41 221	46 370
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	98 769	101 238

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	71 000	71 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	24 277	24 277
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	99	99
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-15 540	-10 662
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	79 836	84 714
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	670	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	670	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	9 393	10 601
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	4 208	2 538
резерв незароблених премій	1533	5 185	8 063
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	10 063	10 601
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	5 691	4 200
розрахунками з бюджетом	1620	450	66
у тому числі з податку на прибуток	1621	397	0
розрахунками зі страхування	1625	64	69
розрахунками з оплати праці	1630	231	249
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	2 434	763
Поточні забезпечення	1660	0	576
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	8 870	5 923
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	98 769	101 238

Примітки: На кінець звітної періоду дебіторська заборгованість становить:

-дебіторська заборгованість за товари, роботи і послуги - 506 тис.грн

-дебіторська заборгованість за розрахунками :

-за виданими авансами - відсутня;

- з бюджетом - відсутня;

- інша поточна дебіторська заборгованість -7 933 тис. грн

Станом на 30.09.2023 р. довгострокові зобов'язання і забезпечення становлять 10 601 тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення становлять 5 923 тис. грн.

Товариство за звітний квартал має наступну структуру поточних зобов'язань:

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 4 200 тис. грн.

Поточні зобов'язання за розрахунками:

- з оплати праці 249 тис. грн.;
- за розрахунками з бюджетом 66 тис. грн.;
- за розрахунками зі страхування-69 тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання відсутні.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 763 тис. грн.

Поточні забезпечення 576 тис. грн.

На кінець звітного періоду непокритий збиток становить 10 662 тис. грн

Керівник

Федина Юлія Володимирівна

Головний бухгалтер

Мандренко Тетяна Михайлівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МІСТО"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.10.2023
33295475

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за дев'ять місяців 2023 року
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	27 054	21 168
Премії підписані, валова сума	2011	30 622	16 391
Премії, передані у перестраховання	2012	(742)	(797)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	2 878	-5 817
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	52	-243
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(3 602)	(5 970)
Валовий:			
прибуток	2090	23 452	15 198
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	1 543	-115
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	1 670	-131
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-127	-16
Інші операційні доходи	2120	2 599	2 082
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(10 055)	(12 471)
Витрати на збут	2150	(12 782)	(4 638)
Інші операційні витрати	2180	(2 091)	(111)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2 666	0
збиток	2195	(0)	(55)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	3 241	1 601

Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(1 029)	(5 300)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4 878	0
збиток	2295	(0)	(3 754)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	-663
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4 878	0
збиток	2355	(0)	(4 417)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	4 878	-4 417

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	50	0
Витрати на оплату праці	2505	5 652	5 842
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 216	1 259
Амортизація	2515	576	542
Інші операційні витрати	2520	17 433	7 584
Разом	2550	24 927	15 227

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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: На кінець звітної періоду чисті зароблені страхові премії на товаристві становили 27 054 тис. грн., премії підписані, валова сума становила 30 622 тис. грн., премії, передані в перестраховання 742 тис. грн., зміна резерву незароблених премій, валова сума 2 878 тис. грн., зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій 52 тис. грн. Чисті понесені збитки за страховими виплатами становили 3602 тис. грн. Дохід від зміни інших страхових резервів становили 1 543 тис. грн. Адміністративні витрати становили 10 055 тис. грн., витрати на збут 12 782 тис. грн., інші операційні витрати становили 2 091 тис. грн.

Станом на кінець 3 кварталу 2023 року товариство мало чистий прибуток в сумі 4 878 тис. грн.

Керівник Федина Юлія Володимирівна

Головний бухгалтер Мандренко Тетяна Михайлівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МІСТО"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.10.2023

33295475

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За дев'ять місяців 2023 року

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	28	117
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	639	0
Надходження від повернення авансів	3020	2 050	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	256	233
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	36 030	21 192
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	2 516	1 818
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(24 627)	(13 890)
Праці	3105	(4 487)	(4 605)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 210)	(1 222)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 635)	(5 178)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(394)	(3 934)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 241)	(1 244)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(651)	(53)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(30)	(100)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(3 641)	(5 772)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(24)	(28)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	5 214	-7 488
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 986	1 368
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	1 100	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(253)	(159)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(2 200)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	3 833	-991
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	9 047	-8 479
Залишок коштів на початок року	3405	28 612	36 192
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	37 659	27 713

Примітки: Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить 5 214 тис. грн.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності становить 3 833 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності становить -0

Чистий рух грошових коштів за звітний період становить 9 047 тис. грн.

Залишок грошових коштів на кінець звітного періоду 37 659 тис. грн.

Керівник

Федина Юлія Володимирівна

Головний бухгалтер

Мандренко Тетяна Михайлівна

зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	4 878	0	0	4 878
Залишок на кінець року	4300	71 000	24 277	0	99	-10 662	0	0	84 714

Примітки: Станом на 30.09.2023 року власний капітал Товариства складається із наступних елементів:

Статутний капітал - 71000 тис. грн, капітал у дооцінках 24 277 тис. грн., непокритий збиток 10 662 тис. грн. , резервний капітал 99 тис. грн.

Керівник

Федина Юлія Володимирівна

Головний бухгалтер

Мандренко Тетяна Михайлівна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Примітки до фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» За 9 місяців 2023 року

ЗМІСТ

1. Зміст Приміток до фінансової звітності ПрАТ «Страхова компанія «Місто» за 9 місяців 2023 року, складений за МСФЗ та інформація, що підлягає розкриттю.
 - 1.1. Загальна інформація про Товариство.
 - 1.1.1 Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність.
 - 1.2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.
 - 1.3. Випущені нові та переглянуті МСФЗ.
 - 1.4. Суттєві положення облікової політики.
 - 1.5. Основні облікові судження, оцінні значення і допущення.
 - 1.6. Розкриття інформації, щодо використання справедливої вартості.
 - 1.7. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний період у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.
 - 1.8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності.
 - 1.9. Управління капіталом.
 - 1.10. Управління фінансовими і страховими ризикам.
 - 1.11. Події після звітної дати.
 - 1.12. Вплив інфляції на монетарні статті.
 - 1.13. Затвердження фінансової звітності.

1.1 Загальна інформація про підприємство

1. Код ЄДРПОУ	33295475
2. Повне найменування українською мовою	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Місто»
3. Скорочене найменування українською мовою	ПрАТ «СК «Місто»
4. Країна реєстрації	Україна
5. Місцезнаходження (адреса)	м. Вінниця, вул. Хлібна, 25
поштовий індекс	21050
телефон	(0432) 508-108
факс	(0432) 508-107
e-mail	info@ic-misto.com.ua
6. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
7. Банківські реквізити	р/р UA 523510050000026505642264850 в АТ «УкрСиббанк»
8. Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	-
9. Назва посади, П.І.Б. керівника	В.О. Голови Правління Федина Юлія Володимирівна
10. П.І.Б. головного бухгалтера	Мандренко Тетяна Михайлівна
11. Кількість штатних працівників	33
12. Кількість агентів-юридичних осіб	48
13. Кількість агентів-фізичних осіб	43
14. Кількість працівників	38

Офіційний сайт ПрАТ «СК «Місто»: info@ic-misto.com.ua

Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб – прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік:

Найменування	Дата, номер та орган реєстрації	Місцезнаходження юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Частка у статутному капіталі
Територіальна громада міста Вінниці (керуючий рахунком Вінницька міська рада)	Дата державної реєстрації: 21.05.1997 р. Номер запису: 1 174 120 0000 003786 Виконавчий комітет Вінницької міської ради	21050, Україна, Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Соборна, 59	25512617	64,3944%

Міське комунальне підприємство «Вінницький фонд муніципальних інвестицій»	Дата державної реєстрації: 29.02.2012 р. Номер запису: 1 174 102 0000 010084 Виконавчий комітет Вінницької міської ради	21050, Україна, Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Соборна, 59	38135403	35,2113%
--	---	---	----------	----------

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) у ПрАТ «СК «Місто» відсутній, причина відсутності- відсутні фізичні особи, які відповідають визначенню кінцевого бенефіціарного власника (контролера).

З метою забезпечення допомоги застрахованим особам при настанні страхових випадків 17.04.2013 року ПрАТ «СК «Місто» прийняло рішення про створення ТОВ «Поділля-Асистанс»

1. Код ЄДРПОУ	38585797
2. Повне найменування українською мовою	Товариство з обмеженою відповідальністю «Поділля - Асистанс»
3. Місцезнаходження (адреса)	м. Вінниця, вул. Архітектора Артинова, будинок 46, кімната 2
поштовий індекс	21050
телефон	(0432) 603-097
e-mail	podilliy_assistance@ukr.net
4. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
5. Банківські реквізити	р/р UA 143204780000026003924862914 в АБ «Укргазбанк»
6. Назва посади, П.І.Б. керівника	Директор Скалянська Ірина Славиківна
7. П.І.Б. головного бухгалтера	В.о. головного бухгалтера Скалянська Ірина Славиківна
8. Кількість штатних працівників	4
9. Кількість осіб, які надавали послуги за договорами цивільно-правового характеру	6

Опис характеру і основних напрямів діяльності організації:

Основним напрямом діяльності організації є ризикове страхування (добровільне та обов'язкове страхування) фізичних осіб та корпоративних клієнтів, а саме:

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених в таблиці нижче:

№	Вид Страхування	Назва ліцензії	Серія, №	Дата видачі	Ким видано	Термін дії
1.	добровільне	страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ 584176	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстроковий

2.	добровільн е	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ 584171	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстрокови й
3.	добровільн не	страхування майна	АВ 584170	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстрокови й
4.	добровільн е	страхування наземного транспорту	АВ 584174	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстрокови й
5.	добровільн е	страхування від нещасних випадків	АВ 584175	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстрокови й
6.	добровільн не	страхування відповідальності перед третіми особами	АВ 584172	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстрокови й
7.	добровільн е	страхування фінансових ризиків	АВ 584173	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстрокови й
8.	добровільн е	страхування медичних витрат	АВ 584180	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстрокови й
9.	обов'язков е	страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання	АВ 584178	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстрокови й
10.	добровільн е	медичне страхування	АВ 584179	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстрокови й

11.	обов'язков е	особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АВ 584177	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстрокови й
12.	добровільн е	страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту	АЕ 198507	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг	Безстрокови й
13.	обов'язков е	особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АЕ 198508	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг	Безстрокови й
14.	обов'язков е	страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АЕ 198791	14.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг	Безстрокови й
15.	добровільн е	страхування на випадок хвороби	АЕ 198792	14.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг	Безстрокови й
16.	обов'язков е	страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.	АЕ 284494	16.05.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг	Безстрокови й

1.1.1. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, воєнним станом, активними бойовими діями, наслідком яких є значна руйнація інфраструктури, транспорту, на початку війни відбулось порушення штатної діяльності Товариства, зокрема і через втрату персоналу у зв'язку з участю в обороні країни та вимушеній міграції. У разі загострення ситуації в регіоні чи в місті процес віддаленої роботи налагоджено. Запроваджено спрощений процес подання документів клієнтами для підтвердження страхового випадку. Максимально практикується спосіб подання документів в електронному вигляді у випадку неможливості чи ускладнення можливості отримання оригіналів документів, що в свою чергу забезпечує одержання страхового захисту споживачами страхових послуг. Відпрацьовано процедуру замовлення та постачання необхідних медикаментів з постачальниками лікарських засобів. Збільшено кількість страхових продуктів, що можуть продаватись через сайт компанії, в тому числі з покриттям воєнних ризиків та осіб, які працюють над відновленням деокупованих територіях (проєкт «Пліч-о-пліч»).

Незважаючи на дію воєнного стану, Товариство виконує свої зобов'язання по укладеним договорам страхування та проводить страхові виплати та страхові відшкодування у повному обсязі перед клієнтами. Також відзначаємо, що ПрАТ «СК «Місто» продовжує виконувати свої обов'язки перед усіма партнерами, з якими укладено відповідні договори. Оплата орендних платежів та вартості комунальних послуг проводиться без затримок та в повному обсязі. Товариство простроченої заборгованості із виплати заробітної плати не має, своєчасно та в повному обсязі сплачує податки до державного та місцевого бюджетів.

Мінімізація ризиків для працівників. У разі повітряних тривог, працівники страхової компанії мають можливість перейти у найближче укриття. У разі погіршення ситуації керівництво переведе компанію на дистанційну роботу.

Діяльність в умовах війни. Керівництво страхової компанії максимально адаптувало бізнес під теперішнє сьогодення. Зокрема, з'явилися страхові продукти, які покривають воєнні ризики, розроблені продукти страхування дітей з покриттям воєнних ризиків, страхування представників загонів добровільної територіальної оборони, волонтерів, водіїв, журналістів та медичних працівників.

Перспективи діяльності. Керівництво ПрАТ «СК «Місто» докладає максимум зусиль задля забезпечення безперервної роботи компанії та збереження робочих місць. Безперечно результативність та ефективність прийнятих Товариством антикризових рішень в значній мірі буде залежати від ситуації в країні. На жаль, в умовах війни відбувається багато подій, які ми не можемо передбачити, скоректувати дію їх наслідків. Однак, ПрАТ «СК «Місто» і надалі проводить заходи, спрямовані на забезпечення безперервної діяльності.

Клієнтів з російської федерації та білорусі Товариство не має. Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані із російською федерацією або із білоруссю, унеможлиблюється системою фінансового моніторингу Товариства.

1.2 Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю, яка сформована з метою подальшого подання достовірної інформації щодо фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення встановленого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» (надалі – ПрАТ «СК «Місто» або Товариство) за 9 місяців 2023 року, що закінчилися 30.09.2023р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ). Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності , які є обов'язковими для дев'яти місяців 2023 року.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, складена у тисячах гривень, округлених до цілого, якщо не зазначено інше.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 30.09.2023;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2023 року;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 9 місяців 2023 року;
- Звіт про власний капітал за 9 місяців 2023 року;
- Звіт про власний капітал за 12 місяців 2022 року
- Примітки до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 року по 30.09.2023 року.

Основи підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність керівництва

Ми підготували фінансову звітність станом на 30 вересня 2023 року, за 9 місяців 2023 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПрАТ «СК «Місто» та результати його діяльності за 9 місяців 2023 фінансового року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкрито з достатнім рівнем точності, фінансовий стан Товариства забезпечує відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за впровадження всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних на звітну дату. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Безперервність діяльності.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході звичайної господарської діяльності. Продовження і майбутня діяльність підприємства в значній мірі залежить від поточної та майбутньої економічної ситуації в Україні. Виходячи з вищевикладеного, вважаємо обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше найближчі 12 місяців. Фінансова звітність Товариства, що додається, підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає спроможність Товариства реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, введенням воєнного стану, бойовими діями, наслідком яких є значна руйнація інфраструктури, транспорту, відбулось порушення штатної діяльності Товариства, зокрема і через втрату робочої сили у зв'язку з участю в обороні країни та вимушеній міграції.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність страхової компанії, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив

війни неможливо передбачити. Управлінський персонал розглянув вплив війни та ідентифікував суттєві невизначеності, які могли поставити під значний сумнів здатність страхової компанії безперервно продовжувати свою роботу. Було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариство в повній мірі налагодило свою роботу. Випадків пошкодження майна та інших активів товариства у звітному періоді, а також на момент затвердження фінансової звітності не було. Зобов'язання товариства станом на 30.09.2023 року складають 16,5 млн. гривень, в тому числі страхові резерви 10,6 млн. гривень. В свою чергу, прийняті активи складають 49,1 млн. гривень, в тому числі 37,7 млн. гривень грошові кошти на поточних та депозитних рахунках. Це дає можливість обґрунтовано вважати, що Товариство буде в змозі продовжувати свою діяльність та виконувати свої зобов'язання. Також управлінським персоналом суворо контролюються витрати.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність і, отже, Товариство може бути не в змозі отримати погашення дебіторської заборгованості та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації їх впливу на Товариство, і тому вважаємо, що застосування припущення про безперервність підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним.

Принцип нарахування.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно принципу нарахування. Результати операцій та інших подій визнаються по факту їх здійснення, а не в момент отримання або здійснення платежів коштами, відображаються в облікових записих і в фінансовій звітності періодів, яким вони відповідають.

1.3 Випущені нові та переглянуті МСФЗ.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 30.09.2023, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: • Зобов'язання з оренди, первісно визнане	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто</p>	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>		
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»</p>	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>	<p>Дозволено</p>

Нові і переглянуті прийняті МСФЗ.

Товариство не застосовувало таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності.

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства.

У звітному періоді, дев'ять місяців 2023 року, Товариство не здійснювало взаємозалік активів і зобов'язань, вказані операції не проводились.

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні фінансової звітності ПрАТ «СК «Місто» за 9 місяців 2023 року, що закінчилися 30 вересня 2023 року, за винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що вступили в силу на 1 жовтня 2023 року. ПрАТ «СК «Місто» не застосувало достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були прийняті, але ще не вступили в силу.

При підготовці фінансової звітності за період 01.01.2023 по 30.09.2023 року, Товариство застосовувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності. Внесені зміни до діючих стандартів не мають впливу на показники фінансової звітності (зміни мають переважно технічний характер та стосуються посилення на Концептуальну основу, які наведені в текстах МСФЗ).

1.4 Суттєві положення облікової політики

Основа формування облікової політики

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

Інформація про зміни в обліковій політиці

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

Основні принципи облікової політики були послідовно застосовані у звітному періоді при підготовці фінансової звітності, зміни у звітному році в обліковій політиці відбулись з зв'язку з первісним застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Основні судження, оцінки та фактори невизначеності

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство веде облік і подає операції та інші події відповідно до їхнього змісту та економічної сутності, а не тільки їхньої юридичної форми.

Складання фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущення, що впливають на суми, відображені у фінансовій звітності та примітках до неї. Ці оцінки ґрунтуються на інформації, наявній на звітну дату.

Основні оцінки та припущення про майбутні події, а також інші основні джерела невизначеності в оцінках, зроблених на звітну дату, які можуть являти собою значний ризик необхідності суттєвих коригувань балансової вартості активів і зобов'язань, розглядаються нижче.

Знецінення активів – визначення груп активів, що генерують грошові потоки

Згідно з МСФЗ 36 «Знецінення активів», Товариство повинне проводити тестування одиниць, що генерують грошові потоки, на предмет знецінення. Одним із основних факторів при визначенні одиниці, що генерує грошові потоки, є можливість оцінити незалежні грошові потоки, що генеруються такою одиницею. Товариство встановило, що достатня незалежна цінова інформація для правильного визначення одиниць, що генерують грошові потоки, існує на рівні Товариства в цілому. В поточній економічній та політичній ситуації, що склались в Україні Товариству досить складно оцінити прогностичні дані щодо генерування грошових потоків, але Товариство вживає всіх можливих заходів для найбільш достовірного прогнозування грошових потоків.

Будь-які прогнози щодо можливого знецінення майна Товариства планує здійснити по завершенню військових дій. На час випуску даної звітності, стан матеріальних активів Товариства не змінився, вони не пошкоджені та продовжують використовуватися для здійснення господарської діяльності.

Резерви на знецінення активів

Суттєве судження використовується для оцінки сумнівної дебіторської заборгованості та відповідного резерву під знецінення. Об'єктивним свідченням знецінення фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- Фактичне розірвання контракту, внаслідок невиконання умов договору, або простроченні виплати процентів чи основної суми;
- Високу ймовірність банкрутства;
- Реорганізацію емітента;
- Зникнення активного ринку для цих фінансових інструментів через фінансові труднощі емітента.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Товариство оцінює строки корисного використання об'єктів основних засобів на основі очікувань щодо їх майбутнього використання з урахуванням технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкової кон'юнктури та інших чинників. Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядаються не рідше одного разу на рік наприкінці кожного фінансового року. У випадку, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Зазначені оцінки можуть вплинути на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів у звіті про фінансовий стан і знос, визначений в прибутках та збитках.

Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

На кожен звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності. Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта

господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

У фінансовій звітності Товариства за звітний період відсутнє виправлення помилок минулих періодів.

Консолідація та об'єднання бізнесу

Для консолідації з асоційованими компаніями інвестор при обліку власних інвестицій має використовувати метод участі у капіталі, за яким балансова вартість інвестиції відображає частку інвестора у власному капіталі об'єкта інвестування.

Згідно з МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» під методом участі в капіталі розуміють метод обліку, відповідно до якого інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують залежно від зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання.

Страхова компанія «Місто» є єдиним власником ТОВ «Поділля-Асистанс», яка є асистуючою компанією, що спеціалізується на організації повного циклу послуг по врегулюванню страхових подій, починаючи від моменту звернення застрахованої особи до здійснення страхової виплати.

На сьогодні ТОВ «Поділля-Асистанс» є комплексним сучасним клієнтоорієнтованим асистансом, який забезпечує клієнтам страховий сервіс з медичного, договірної та інших видів асистансу.

Основним напрямком в діяльності є медичний асистанс.

Асистанські послуги надаються застрахованим особам ПрАТ «СК «Місто» на умовах Договору доручення.

ТОВ «Поділля-Асистанс», відповідно до умов договору про надання консультаційних, інформаційних послуг, укладеного з ПрАТ «СК «Місто», надає послуги супроводу договорів страхування.

Визнання та оцінка доходів

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Компанії, коли чисті активи збільшуються в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників.

Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховування) відповідно до договору страхування.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції. Кожен вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Визнання та оцінка витрат

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

У складі витрат майбутніх періодів відображаються витрати, що мали місце протягом поточного та попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів (аквізиційні витрати). Відстрочені аквізиційні витрати класифікуються як актив.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Управління витратами відбувається постійно, але з початку воєнного стану є зафіксовані випадки збільшення ціни. Водночас, витрати суворо контролюються. Заплановані витрати, які не відносяться до обов'язкових платежів (страхові відшкодування, податки, заробітна плата, комунальні платежі, підтримка техніки) заморожені.

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і подавати в звіті про фінансовий стан чистої суми тільки якщо Компанія:

- На теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- Має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Основні засоби

Визнання та оцінка, представлення та розкриття основних засобів здійснюється у відповідності до вимог МСБО 16 «Основні засоби».

Основним засобом прийнято визнавати актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений згідно законодавства, більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 6000 грн.

Одиницею обліку основних засобів рахується окремий об'єкт. У випадку придбання одного об'єкту основних засобів, що складається з частин, які мають різний строк корисного використання, кожна з цих частин визнається як окремий об'єкт основних засобів.

Для обліку та складання звітності основні засоби поділяються на наступні класи (групи):

- земельні ділянки;
- будівлі, споруди і передавальні пристрої;
- машини та обладнання (у т.ч. обчислювальна техніка);
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- інші необоротні матеріальні активи.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в Товариство і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Методи оцінки основних засобів.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

- ціну придбання (у т.ч. імпорتنі мита, податки, які не відшкодовуються);
- будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;
- попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими компанія бере на себе.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи

Оцінка нематеріальних активів здійснюється згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи» за первісною вартістю.

Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від компанії або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять компанії та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація всіх класів (груп) нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік.

Нематеріальні активи Компанії включають переважно програмне забезпечення та комп'ютерні програми, що використовуються для здійснення професійної діяльності компанії.

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Подальша оцінка фінансових активів

Подальша оцінка фінансових активів наступним чином залежить від їх класифікації:

- фінансові активи, які оцінюються за амортизаційною вартістю;
 - фінансові активи, які відображаються відображається за сумою очікуваного відшкодування;
- Фінансові активи, які оцінюються за амортизаційною вартістю, згодом оцінюються в використанні методу ефективної процентної ставки і до них застосовуються вимоги щодо знецінення. До категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизаційною вартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість за договорами страхування, дебіторську заборгованість, яка виникла в процесі господарської діяльності, тощо.

Знецінення фінансових активів

Фінансовий актив є знеціненим, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинила збиток, і що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, розмір якої можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть відноситись неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків.

Ознаки, які свідчать про знеціненні дебіторської заборгованості, класифікованої в категорію утримуваної до терміну погашення, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному порядку щорічно у розмірі, що затверджується наказом керівника та визначається з урахуванням суджень щодо строків відшкодування, понесених збитків та поточних економічних умов.

У тому випадку, якщо з'ясується, що перевірені окремо значні статті дебіторської заборгованості, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, не знецінилися, то їх потім належить об'єднати в портфель для перевірки на предмет знецінення, які вже виникли, але ще не зафіксовані.

Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю дисконтованих очікуваних майбутніх грошових потоків.

На основі аналізу всіх боргів дебіторів, які залишаються не погашеними на кінець року, оцінюється сума знецінення таких боргів (резерву сумнівної заборгованості).

Дебіторська заборгованість по страховим платежам за договорами страхування, яка є простроченою, скасовується за рахунок страхового платежу, коли договір страхування анулюється. Для дебіторської заборгованості не створюються резерви під знецінення, якщо не підійшов термін платежу і відповідні частини премій не віднесені на доходи.

Знецінення фінансових активів	
категорії активів, за якими Товариство визнає зменшення корисності	так
критерії, які використовуються для визначення об'єктивного свідчення про наявність збитку від знецінення	так
критерії списання сум знецінених фінансових активів за рахунок сформованих резервів	так

Припинення визнання фінансових активів	
критерії припинення визнання фінансових активів	так
передавання фінансових активів, визнання яких не припиняється в повному обсязі	так
передавання фінансових активів, що призводить до припинення їх визнання	так
критерії припинення визнання фінансових зобов'язань	так

В період воєнного стану подальша оцінка фінансових активів не зазнає змін.

Умовні активи та умовні зобов'язання

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках в тому випадку, коли існує достатня ймовірність отримання Товариством економічних вигод.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Дані зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є значною.

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Компанія застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливу вартість за даних обставин. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Компанія використовує вхідні дані з біржових ринків.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок на прибуток

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Оподатковуваний прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил, установлених податковими органами, згідно з якими податки на прибуток підлягають сплаті (відшкодуванню).

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

Відстрочений податок

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Товариство керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з

2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом та визнається тільки коли Товариство стає стороною контрактних положень. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизаційною вартістю.

До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство відносить дебіторську заборгованість за надані послуги по страхуванню (виручку за якими вже відображено), не оплачені покупцями та заборгованість, яка виникла при створенні ротаційних фондів, які направлені на оперативне забезпечення всім необхідним застрахованих осіб.

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переплату за податками, зборами та іншими платежами до бюджету. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить дебіторську заборгованість що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами та іншу дебіторську заборгованість.

Станом на кожен звітний період Товариство оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність дебіторської заборгованості зменшилася. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується з одночасним визнанням збитку за звітний період. Якщо в наступному періоді величина збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно співвіднесено із подією, що має місце після визнання зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення заборгованості сторнується. Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості, яка перевищує суму, що її мала б амортизована вартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості визначається розрахунковим методом на підставі історичних даних щодо дебіторської заборгованості Товариства.

У зв'язку з воєнним станом, запровадженим у нашій державі, можливе збільшення дебіторської заборгованості. Це зв'язано з об'єктивними причинами, а саме: блокування страхових платежів підприємств державної форми власності та місцевого самоврядування казначейством.

Кредиторська заборгованість

Первісне визнання та подальша оцінка кредиторської заборгованості відбувається за амортизаційною вартістю та вищевикладених принципів. Товариство у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види кредиторської заборгованості:

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;
- Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю;
- Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями;

- Інші поточні зобов'язання; та
- Інші довгострокові зобов'язання.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Товариство відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Товариством.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить кредиторську заборгованість Товариства за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Товариство відносить кредиторську заборгованість з оплати праці.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за страховою діяльністю, Товариство відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані грошові кошти від застрахованих, термін дії договорів яких ще не настав, а також невияснені суми платежів.

До складу інших довгострокових зобов'язань Товариство відносить кредиторську заборгованість, строк погашення якої не більше 12 місяців.

Станом на звітну дату та на дату затвердження фінансової звітності, Товариство виконує всі свої зобов'язання. Але разом з тим, у разі зміни ситуації, збільшення активності бойових дій, що може призвести до руйнації інфраструктури, відтоку робочої сили (вимушена міграція), відсутність надходження страхових платежів, та інше.

Інвестиції, утримувані до погашення

Інвестиції, утримувані до погашення, визнаються, коли Товариство стає стороною за договором щодо таких активів. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестицій, утримуваних до погашення, зменшилася. При наявності об'єктивних свідчень того, що відбувся збиток від зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення, величина збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Сума втрат від зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення (інвестиції в боргові цінні папери) визначається як різниця між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Ця різниця визнається витратами звітного періоду.

Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти включають гроші на рахунках в банках на поточних та депозитних рахунках, зі строком розміщення не більше трьох місяців. Грошові кошти обліковуються за амортизаційною вартістю.

Управлінський персонал оцінює кредитні ризики депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу фінансового стану банківських установ на кожен звітну дату. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

Страхова компанія «Місто» на постійній основі, в тому числі в період воєнного стану, здійснює моніторинг рейтингів банків і розміщає свої кошти в банках з найвищим та високим рівнем надійності та в державних банках. Також Товариство вживає додаткових заходів контролю для виключення ризиків втрати коштів.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Витрати на заробітну плату та нараховання на неї, лікарняні та премії, нараховуються в наступному місяці по результатам попереднього місяця, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Товариства. З метою рівномірного розподілу витрат протягом звітного року Товариством створюється резерв для забезпечення оплати відпусток. Сума забезпечення нараховується на кожен звітну дату виходячи із середньоденної заробітної плати працівника та кількості невикористаних днів відпустки з урахуванням податків. Товариство не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо Товариство має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання потрібне буде вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання.

Поточні забезпечення

Товариство у своєму обліку відображує резерв по витратах на відпустки. Товариство розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Товариства, як поточні забезпечення.

Податкове законодавство

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток Товариством формуються як сума поточних податкових витрат, розрахованих на базі оподаткованого прибутку за правилами податкового законодавства.

Визнання, оцінка, представлення та розкриття податку на прибуток здійснюється у відповідності до вимог МСБО 12 «Податки на прибуток».

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток за поточний період оцінюються за сумою, передбачуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам.

Розрахунок зобов'язань і сплата податку на прибуток здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Договори страхування і перестраховання

(а) Класифікація договорів страхування

Договір страхування, підписаний страховиком, класифікується як договір страхування, тільки якщо відповідно до нього передається істотний страховий ризик від страхувальника страховику.

Основою класифікації договорів страхування для цілей бухгалтерського обліку служить сутність прийнятого страхового ризику та загальні ознаки можливого ризику, за договорами як добровільного так і обов'язкового видів страхування, а саме:

- Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу).
- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.
- Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).
- Страхування фінансових ризиків.
- Страхування наземного транспорту (крім залізничного).
- Страхування від нещасних випадків.
- Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).
- Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я).
- Страхування медичних витрат.
- Страхування на випадок хвороби.
- Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).
- Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд).
- Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, діяльність яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру.
- Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.
- Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.

В період воєнного стану перелік страхових продуктів не зазнав змін, але збільшено кількість страхових продуктів, що можуть продаватись через сайт компанії, в тому числі з покриттям воєнних ризиків.

(б) Страхові відшкодування

Страховими відшкодуваннями, понесеними у страховій діяльності, є страхові відшкодування, що відносяться до звітного періоду, і складаються з виплат, сплачених у фінансовому році, відповідних видатків з врегулювання збитків (витрати з врегулювання збитку), а також змін у резервах збитків. Оплачені претензії скорочуються на суму збитків, що відшкодовуються шляхом перестраховання або суброгації.

Тест адекватності зобов'язань. Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Будь-яка від'ємна сума негайно відноситься на прибуток або збиток: створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв ризику, що не минув).

Страхові резерви

Облік страхових резервів компанія здійснює відповідно до вимог Закону України «Про страхування» №85196-ВР від 07.03.96 р. із змінами та доповненнями, «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3104 від 17.12.04 р. з змінами та доповненнями.

ПрАТ «СК «Місто» створює страхові резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування. Товариство формує наступні технічні резерви:

- Резерв незароблених премій;
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- Резерв збитків, що виникли але не заявлені.

Частка перестраховиків у технічних резервах розкривається в Звіті про фінансовий стан в активах.

Резерви незароблених премій.

Резерв незароблених премій відображає частину підписаних премій, яка відноситься до періоду ризику, наступного за звітним періодом. Резерв незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій формуються на кінець звітного періоду за методом «Pro rata temporis», виходячи з кількості днів у році, рівному 365 дням і періоду дії кожного конкретного договору з застосуванням понижуючого коефіцієнту 1.

Обчислена на звітну дату величина резервів незароблених премій, які включають частку від суми надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату, відображається за кредитом субрахунку 491 «Резерви незароблених премій» і дебетом субрахунку 495 «Результат зміни резервів незароблених премій».

Зобов'язання по страхуванню

Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, в кожному конкретному випадку, з урахуванням обставин вимоги, наявної інформації, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки кожного випадку регулярно аналізуються та оновлюються, коли

з'являється нова інформація. Резерви формуються на підставі інформації, наявної в даний момент.

Концентрації страхового ризику

У сукупності прийнятих страхових ризиків можуть виникати концентрації ризику, коли конкретну подію або ряд подій можуть зробити значний вплив на зобов'язання. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або із невеликої кількості пов'язаних договорів і ставитися до обставин, в результаті яких можуть виникнути істотні зобов'язання.

ПрАТ «СК «Місто» допускає можливість концентрації страхового ризику. Концентрація страхового ризику формується під впливом різних збігів і повторюваних подій і спостерігається, головним чином, при страхуванні приватних осіб. Наприклад, це можливо, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно з кількома особами, що уклали договір страхування з ПрАТ «СК «Місто», або якщо при страхуванні майна щільно населений регіон піддається впливу одного і того ж зовнішнього фактору.

Крім цього, концентрація ризику можлива в організації або економічній зоні внаслідок прийняття у страхування множинних ризиків. Обов'язковою умовою при страхуванні множинних ризиків є аналіз фінансового стану та продуктивності організації, оцінка теперішніх та прогнозованих фінансових зобов'язань, а також оцінка інших зобов'язань, які підприємство в змозі покрити внаслідок концентрації ризику. ПрАТ «СК «Місто» розробляє план дій, яким вона може керуватися при виникненні страхового випадку. При оцінці фінансових ризиків розглядаються тенденції економічного зростання та фактори, що впливають на розвиток економічної зони.

Товариство продовжує здійснювати свою діяльність в умовах війни, що супроводжуються існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність страхової компанії, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Управлінським персоналом проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, для здатності продовжувати діяльність на безперервній основі.

Перестраховання

В ході свого бізнесу ПрАТ «СК «Місто» передає ризики в перестраховання з метою зменшення потенційного нетто-збитку за допомогою диверсифікації своїх ризиків. Активи, зобов'язання та доходи і витрати, що виникають від переданих у перестраховання договорів страхування, представлені окремо від пов'язаних активів, зобов'язань, доходів і витрат від пов'язаних договорів страхування, оскільки договори перестраховання не звільняють Товариство від виконання своїх прямих зобов'язань перед утримувачами полісів.

Перестраховальні премії по переданому перестрахованню визнаються як витрати на основі відповідності визнання премій по пов'язаним договорам страхування. В ході звичайного страхового бізнесу, перестраховальні премії відображаються як витрати того періоду, протягом якого надається перестраховальне покриття на основі очікуваного характеру перестрахованих ризиків. Невитрачена частина переданої перестраховальної премії включається в активи за договорами перестраховання.

Суми, визнані як активи за договорами перестраховання, вимірюються на основі, яка відповідає вимірюванню резервів, створених за договорами страхування.

Активи за договорами перестраховання включають суми, які підлягають поверненню від перестраховальних компаній у відношенні виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як дебіторська заборгованість і включаються в рамках дебіторської заборгованості по страхуванню та іншої дебіторської заборгованості в Звіті про фінансовий стан (Баланс).

ПрАТ «СК «Місто» перестраховує частину своїх ризиків, щоб контролювати свою збитковість і захистити ресурси.

Страхові премії

Валові премії підписані складаються з усіх сум премій за страховими контрактами та є мірою продажів. Валові премії, підписані за страховими контрактами, включають валову суму до сплати власником страхового полісу за контрактом, а також премії за весь період ризику, покритого контрактом, який укладений протягом облікового періоду, незалежно від того, чи підлягають вони сплаті у повному обсязі в цьому обліковому періоді. Валові премії підписані визнаються з дати, з якої страхове покриття за страховим контрактом набуває чинності. Премії за страховими контрактами визнаються у складі доходу протягом строку дії контракту пропорційно сумі забезпеченого страхового покриття. Частка премій, підписаних за чинними контрактами, яка відноситься до ризику, що не сплинув станом на кінець звітного періоду, відноситься на майбутні періоди та обліковується як резерв незароблених премій.

Премії, передані у перестраховування включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестраховування, укладеними Товариством. Премії, передані у перестраховування, та частка перестраховиків у страхових резервах визнаються та у подальшому оцінюються узгоджено із сумами, пов'язаними з перестрахованими страховими контрактами, відповідно до умов кожного договору перестраховування. Премії до сплати за короткостроковими страховими контрактами обліковуються як премії перестраховування, передані на дату виникнення відповідальності з перестраховування, і включають загальну суму премій до сплати за весь період покриття, забезпеченого договором перестраховування, який набув чинності в обліковому періоді. Премії, передані у перестраховування, визнаються у складі витрат пропорційно тому, як скорочується період перестрахованих ризиків.

1.5 Основні облікові судження, оцінні значення і допущення

Облікові судження та оцінки

Фінансова звітність підготовлена відповідно до оцінок і припущень, які впливають на застосування принципів бухгалтерського обліку і відповідні суми доходів і витрат, активів і зобов'язань і розкриття інформації про умовні зобов'язання. Оцінки і припущення ґрунтуються на основі принципу історичної вартості, за винятком будівель, основних засобів та інвестиційної власності, які відображені за історичною первісною вартістю.

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

-) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

-) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво ПрАТ «СК «Місто» враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Оцінки і допущення переглядаються на постійній основі, в тому числі і під час війни. Зміни в попередніх оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо оцінка впливає тільки на цей період, або в періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо зміна впливає на сьогоднішній, а також майбутні періоди.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою є українська гривня («грн.»). Угоди в валютах, відмінних від функціональної валюти вважаються операціями з іноземною валютою відповідно до МСФЗ 21 «Вплив змін валютних курсів». Товариство не має укладених угод в іншій валюті, ніж українська гривня.

1.6 Розкриття інформації, щодо використання справедливої вартості

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

ПрАТ «СК «Місто» здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується

	вартістю на дату оцінки.		остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
--	--------------------------	--	---

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань є сумою, на яку можна обміняти інструмент в результаті поточної угоди між зацікавленими сторонами, відмінною від вимушеного продажу або ліквідації.

Для визначення справедливої вартості використовувались наступні методи та припущення:

справедлива вартість довгострокових активів та зобов'язань, визначається шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням поточних ставок для заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та термінами, які залишилися до погашення.

Справедлива вартість фінансових активів, наявних для продажу, визначається на підставі котирувань цін на активних ринках, якщо це можливо. За відсутності активного ринку для цього виду фінансових активів, вони відображаються по оціночній моделі, що базується на дисконтуванні грошових потоків за ставкою що відображає ринкові ставки за аналогічними інструментами.

Ієрархія джерел оцінки справедливої вартості

Товариство оцінює фінансові інструменти і такі нефінансові активи, як біологічні активи, за справедливою вартістю на кожну дату складання звіту про фінансовий стан. Всі активи і зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості:

- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі котирувань цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань - рівень 1;
- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі відмінних від котирувань цін, включених до рівню 1, вихідних даних, спостережуваних для активу або зобов'язання безпосередньо (ціни) або опосередковано (похідні від цін) - рівень 2;
- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі вихідних даних для активу або зобов'язання, які не ґрунтуються на спостережуваних ринкових даних (вихідні дані є неспостережуваними на ринку) - рівень 3.

1.7 Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.

ПрАТ «СК «Місто» у звітному періоді рекласифікацій у фінансовій звітності за дев'ять місяців 2023 року не проводило та виправлення помилок не здійснювалось.

Товариство не має суттєвих обмежень (в т.ч. статутних, контрактних та регуляторних обмежень) та має доступ до активів або використовувати їх чи погашати зобов'язання.

1.8 Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

1.8.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи	31.12.2022	30.09.2023
Первісна вартість на початок року	315	315
Придбання нематеріальних активів	-	-
Накопичена амортизація нематеріальних активів	299	305
Балансова вартість нематеріальних активів	16	10

До складу нематеріальних активів ПрАТ «СК «Місто» віднесено ліцензії на право здійснення страхової діяльності, комп'ютерні програми та медична програма для лікарів. Облік здійснюється за прямолінійним методом.

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, визначаються наказом Товариства.

Метод амортизації – прямолінійний.

Статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів: 2130, 2515.

Вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності – немає.

Вартість оформлених у заставу нематеріальних активів – немає.

Вартість створених нематеріальних активів – немає.

Накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності – немає.

1.8.2. Основні засоби

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2022 року та станом на 30.09.2023 року представлена наступним чином:

	тис.грн.				
Первісна вартість	Нежитлові будівлі	Комп'ютерна та офісна техніка	Земельні ділянки	Інструмент и прилади та інвентар	Разом
На 31.12.2022	12480	611	26374	137	39602
Введено в експлуатацію	-	54	-	183	237
Дооцінка	-	-	-	-	-
Виведено з експлуатації	-	-	-	-	-
На 30.09.2023	12480	665	26374	320	39839

Накопичений знос основних засобів станом на 31.12.2022 року, та станом на 30.09.2023 року представлено наступним чином:

тис. грн.

Накопичений знос	Нежитлові будівлі	Комп'ютерна та офісна техніка	Інструменти прилади та інвентар	Разом
На 31.12.2022	2454	269	94	2817
Нарахування зносу	468	66	21	555
Вибуття зносу	-	-	-	-
На 30.09.2023	2922	335	115	3372

Чиста балансова вартість основних засобів станом на 31.12.2022 року та станом на 30.06.2023 року представлена наступним чином:

тис. грн.

Залишкова вартість	Нежитлові будівлі	Комп'ютерна та офісна техніка	Земельні ділянки	Інструмент та інвентар	Актив з права користування(оренди) майна	Разом
На 31.12.2022	10026	342	26374	43	-	36785
На 30.09.2023	9558	330	26374	205	-	36467

вартість оформлених у заставу основних засобів	немає
вартість основних засобів, призначених для продажу	немає
залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	немає
вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	немає

Товариство не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо).

ПрАТ «СК «Місто» не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж.

1.8.3. Довгострокові фінансові інвестиції.

Найбільшу питому вагу в складі необоротних активів ПрАТ «СК «Місто» склали довгострокові фінансові інвестиції в ТОВ «Поділля – Асистанс» (єдиним власником якого є ПрАТ «СК «Місто»), які станом на 30.09.2023р. становлять 41 000 тис. грн. (на 31.12.2022 року – 41000 тис. грн.), які обліковуються за методом участі в капіталі. Вартість даних інвестицій станом на 30.09.2023 року становить 14085 тис. грн. (на 31.12.2022 року – 15113 тис. грн.). Фінансовий результат ТОВ «Поділля-Асистанс» за перше півріччя 2023 року склав 1029 тис. грн. збитку. Вказана сума відображена в звітах ПрАТ «СК «Місто» шляхом зменшення довгострокових фінансових інвестицій.

Відстрочені аквізиційні витрати

Відстрочені аквізиційні витрати, це обсяг частини аквізиційних витрат при укладенні договорів, що мали місце протягом поточного або попередніх періодів, але надходження сум страхових платежів за якими належить до доходів наступних розрахункових періодів та визначаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії протягом дії договору. Відстрочені аквізиційні витрати станом на 30.09.2023 року складають 1072 тис. грн. і визначаються на основі загальної суми аквізиційних витрат, які підлягають відстроченню за поточний період. Сума будь-яких відстрочених аквізиційних витрат визначається на основі,

сумісній з основою, що використовується для визначення незароблених премій для кожного виду страхування. Відстрочені аквізиційні витрати класифікуються як актив та відображаються на відповідному балансовому рахунку.

Показники	31.12.2022	30.09.2023
Вартість на початку року	1034	660
Збільшення(зменшення) вартості за період	(374)	412
Вартість на кінець року	660	1072

Розрахунок аквізиційних витрат підтверджено незалежним актуарієм станом на 30.09.2023 року.

ОБОРОТНІ АТИВИ

1.8.4. Фінансові активи

тис. грн.

Фінансові активи	31.12.2022	30.09.2023
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	871	506
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	4974	3234
Інша поточна дебіторська заборгованість	11391	7933
Грошові кошти та їх еквіваленти	28612	37659
Всього:	45848	49332

1.8.4.1. Довгострокова, поточна торговельна та інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизаційною вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунків резервів.

	тис. грн.	
Довгострокова дебіторська заборгованість	31.12.2022	30.09.2023
Довгострокова дебіторська заборгованість	5927	3447
Резерв сумнівних боргів	(745)	(233)
Дисконтування заборгованості	(208)	20
Довгострокова дебіторська заборгованість, нетто	4974	3234
Всього:	4974	3234

Довгострокова дебіторська заборгованість складається з 2516 тис. грн. - заборгованість ТОВ «Поділля-Асисанс», яку ПрАТ «СК «Місто» сплатило як у поручитель згідно договору поруки №2-П від 26.06.2018 року, як погашення боргового зобов'язання перед кредитором, термін погашення- 31.08.2025 року Станом на 30.09.2023 року дебіторської заборгованості у розмірі 6,25% було сформовано резерв сумнівних боргів, відповідні бухгалтерські записи були відображені у обліку. Дебіторська заборгованість ТОВ «Поділля-Асисанс» у рядку 1140 балансу

відображена у сумі 2283 тис. грн. Також у рядку 1140 балансу відображена поворотна фінансова допомога, яка надана ТОВ «Поділля-Асистанс», залишок на 30.09.2023 року складає 1100,00 (один мільйон чотириста тисяч) гривень.(у першому півріччі було погашено 1100 тис. грн.). Здійснено дисконтування дебіторської заборгованості, загальну суму відображено у рядку 1040 балансу у сумі 951 тис. грн. Поворотна фінансова допомога повертається Позикодавцю до 14 липня 2025 року.

	тис. грн.	
Поточна торговельна та інша дебіторська заборгованість	31.12.2022	30.09.2023
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1093	506
Резерв сумнівних боргів	222	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	
Дебіторська заборгованість, нетто	871	506
Інша дебіторська заборгованість	14208	8878
Резерв сумнівних боргів	2817	945
Інша дебіторська заборгованість, нетто	11391	7933
Всього:	12262	8439

У рядку 1125 Форми №1 Балансу (Звіту про фінансовий стан) відображена сума ротаційних фондів, які сплатила ПрАТ «СК «Місто» асистуючим компаніям і складає 483 тис. грн., та 23 тис. грн. заборгованість за договорами страхування(термін погашення до 30 днів). Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування– 23 тис. грн. заборгованість виникла виключно за укладеними договорами страхування,(термін погашення до 30 днів) Договір страхування є двостороннім, оплатним, строковим, консенсуальним. Істотними умовами договору страхування відповідно до ст. 982 Цивільного кодексу України є: предмет договору; страховий випадок; розмір грошової суми, в межах якої страховик зобов'язаний провести виплату у разі настання страхового випадку (страхова сума); розмір страхового платежу і строки його сплати. строк договору; інші умови, визначені актами цивільного законодавства. У складі дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги рахується заборгованість перед товариством ТОВ «Поділля-Асистанс» у сумі 300 тис. грн. (ротаційний фонд), яке є пов'язаною стороною зі страховою компанією.

Перед укладенням договору страхування страховик та страхувальник узгоджують всі істотні умову Договору страхування, в тому числі розмір страхових платежів та порядок їх сплати, а також строк дії договору. Страховий платіж сплачується Страхувальником одноразово при укладенні договору страхування, якщо інше не обумовлено договором страхування. В частині укладених договорів страхування передбачена можливість сплати страхувальником страхового платежу декількома частинами. При цьому строки сплати першої і кожної наступної частини страхового платежу зазначаються у договорі страхування.

В деяких випадках, страхувальники бажають укласти договір страхування та сплатити страховий платіж заздалегідь, у зв'язку з цим в частині договорів дата початку дії договору страхування відмінна від дати укладення та дати сплати платежу. При цьому конкретні строки дії договору зазначаються у договорі страхування.

Загальна сума іншої дебіторської заборгованості становить 7933 тис. грн. і відображена у рядку 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість», яка включає в себе дебіторську заборгованість з постачальниками –210 тис. грн.(термін до 30 днів) та 8778 тис. грн заборгованість ТОВ «Вінницький фонд муніципальних інвестицій», якому було сплачено забезпечувальний платіж і який являється пов'язаною стороною, термін дії договору після пролонгації до 31.12.2023 року. У звітному періоді від суми дебіторської заборгованості було сформовано резерв сумнівних боргів у розмірі 6,25% (в

першому кварталі 2023 року), відповідні бухгалтерські записи були відображені у обліку. У другому та третьому кварталі 2023 року резерв сумнівних боргів не нараховувався, так як ТОВ «ВФМІ» почав повертати дебіторську заборгованість і частково повернув 2000 тис. грн. Дебіторська заборгованість ТОВ «Вінницький фонд муніципальних інвестицій» у рядку 1155 балансу відображена у сумі 4473 тис. грн.

5306 тис. грн. –заборгованість ТОВ «Поділля-Асистанс» по поверненню статутного фонду, термін погашення-31.12.2023 року, яка є пов'язаною стороною з СК «Місто». Станом на 30.09.2023 (за три квартали 2023 року) від суми дебіторської заборгованості було сформовано резерв сумнівних боргів у розмірі 6,25% , відповідні бухгалтерські записи були відображені у обліку. Дебіторська заборгованість ТОВ «Поділля-Асистанс» у рядку 1155 балансу відображена у сумі 3250 тис. грн.

1.8.4.2. Грошові кошти

Грошові кошти	тис. грн.	
	31.12.2022	30.09.2023
Депозити	23600	30500
Грошові кошти в банку	5012	7159
в т.ч. в національній валюті	5012	7159
Каса	0	0
Грошові кошти в дорозі	0	0
Всього:	28612	37659
Очікувані збитки	230	230

Страхова компанія «Місто» на постійній основі здійснює моніторинг рейтингів банків і розміщає свої кошти в банках з найвищим та високим рівнем надійності та в державних банках. Також Товариство вживає додаткових заходів контролю для виключення ризиків втрати коштів. Негрошові фінансові операції товариством не здійснювались.

Середня доходність за депозитами за 9 місяців 2023 року становила близько 13 %, загальна сума 3241 тис. грн., що відображена в доходах (рядок 2220) Звіту про фінансові результати. Грошові кошти не мають обмежень у використанні. Термін розміщення вкладів (депозитів) становить не більше 90 днів.

1.8.4.3. Частки перестраховика

Частка перестраховика в страхових резервах (резерв незароблених премій)	тис. грн.	
	31.12.2022	30.09.2023
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	5	42
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	5	20
Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	7	42
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	170	121

Частка перестраховика в страхових резервах (резерв незароблених премій)	31.12.2022	30.09.2023
Страховання цивільної відповідальності автовласників	6	20
Всього:	193	245

Станом на 30.09.2023 р. резерви незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій, визначені згідно ст. 31 Закону України «Про страхування», сформовано повністю.

Формування резерву незароблених премій здійснюється методом 1/365, що відповідає вимогам МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Частка перестраховика в страхових резервах (резерв заявлених але не виплачених збитків)	31.12.2022	30.09.2023
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	-	26
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	153	
Всього:	153	26

ДОВГОСТРОКОВІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

1.8.5. Страхові резерви

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «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.

Актуарні розрахунки здійснював актуарій Луць Анастасія Олександрівна, Свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-024 від 10.01.2017р. (безстроково)

Станом на 30.09.2023 року всі страхові резерви класифіковані як поточні зобов'язання, довгострокових страхових резервів Товариство не має. Довгострокова частина частки перестраховиків у резерві незароблених премій відсутня та всі інші активи з перестраховання є поточними.

Резерви збитків	тис. грн.	
	31.12.2022	30.09.2023
Резерв заявлених, але неурегульованих	2267	710
Резерв збитків, що відбулися, але незаявлені	1941	1828
Усього резервів збитків	4208	2538
Резерв незароблених премій	5185	8063
Всього страхових резервів	9393	10601

1.8.6 Поточні забезпечення (резерв на виплату відпусток)

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації щодо резервів, умовних зобов'язань і умовних активів здійснюються відповідно до вимог МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 19 «Виплати працівникам».

ПрАТ «СК «Місто» станом на 30.09.2023 року нарахований резерв невикористаних відпусток на суму 576 тис грн.(фонд оплати праці для розрахунку резерву складає 473 тис. грн. , кількість працівників -34 чоловіки , ЄСВ (22% та 2 чол.8,41%) -103 тис. грн., кількість днів невикористаної відпустки - дні), (на 31.12.2022 року – 827 дні).

Станом на 30.06.2023 р. та 31.12.2022 р. нарахований резерв відпусток в основному є поточним зобов'язанням. Станом на 30.09.2023 р. та 31.12.2022 р. у Товаристві досить мала плинність персоналу і майже незмінна кількість днів невикористаної відпустки на протязі попередніх періодів. У сумі забезпечення протягом 2022 року - 9 місяців 2023 року років відбулись наступні зміни (тис. грн.):

	30.09.2023 рік	2022 рік		
Балансова вартість на 31.12.2022 р.	670	Балансова вартість на 31.12.2021 р.	569	
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	410	Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	374	
Використання/сторнування резерву	(504)	Використання/сторнування резерву	(273)	
Балансова вартість на 30.09.2023 р.	576	Балансова вартість на 31.12.2022 р.	670	

1.8.7. Поточні зобов'язання

тис. грн.

Фінансові зобов'язання	тис. грн.	
	31.12.2022	30.09.2023
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5691	4200
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	450	66
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з зі страхування	64	69
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	231	249
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	2434	763
Всього:	8870	5347

По термінах фінансові зобов'язання класифікуються як короткострокові.

Простроченої кредиторської заборгованості станом на 30.09.2023 року немає. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення (контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні потоки).

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 4200 тис. грн., включає в себе заборгованість, що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані послуги у звітному періоді, а розрахунок частково здійснено після 30.09.2023 року та грошові кошти від позичальників та невияснені суми платежів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом -66 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить кредиторську заборгованість Товариства за всіма видами платежів до бюджету та податки з працівників Товариства. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Станом на звітну дату та на дату затвердження фінансової звітності, Товариство виконує всі свої зобов'язання, сплачено податки в повному обсязі до державного та місцевого бюджетів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з зі страхування -69 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці -249 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Товариство відносить кредиторську заборгованість з оплати праці.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 763 тис. грн. включає в себе заборгованість перед страхувальниками (сплачені аванси) за договорами страхування.

ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Облік доходів та витрат здійснюється згідно принципів нарахування та відповідності згідно вимог МСФЗ.

Доходи та витрати ПрАТ «СК «Місто» в порівняльних показниках складають:

Фінансовий результат	тис. грн.	
	9 місяців 2023 р.	9 місяців 2022 р.
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		
Чисті зароблені страхові премії	27054	21168
Премії підписані, валова сума	30622	16391
Премії, передані в перестраховання	742	797
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	(2878)	(5817)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	52	(243)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(3602)	(5970)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	1543	(115)
Інші операційні доходи	2599	2082

Фінансовий результат	9 місяців 2023 р.	9 місяців 2022 р.
Адміністративні витрати	(10055)	(12471)
Витрати на збут	(12782)	(4638)
Інші операційні витрати	(2091)	(111)
Дохід від участі в капіталі	-	-
Інші фінансові доходи	3241	1601
Інші витрати		
Дохід (втрати) від участі в капіталі	(1029)	(5300)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	-	(663)
Чистий прибуток	4878	(4417)

1.8.8. Чисті зароблені премії

Вид страхових премій	9 міс.23 р.	9 міс. 22 р.
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	4325	10241
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1428	2403
Страхування медичних витрат	2948	1766
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	123	124
Страхування від нещасних випадків	2205	2006
Страхування на випадок хвороби	1902	1654
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	2292	775
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	3795	563
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	3972	633
Страхування фінансових ризиків	2394	-
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)		
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового знищення або пошкодження	747	492
Страхування небезпечних вантажів	268	75
Страхування цивільної відповідальності автовласників	549	331
Страхування небезпечних об'єктів	30	31
Страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Держбюджету) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	76	74
Всього:	27054	21168

1.8.9. Премії, передані в перестраховання

Вид премій	9 міс. 23 р.	9 міс. 22 р.
		тис. грн.

Вид премій	9 міс. 23 р.	9 міс. 22 р.
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	52	15
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	164	286
Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	52	21
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	310	462
Страховання цивільної відповідальності автовласників	164	285
Всього:	742	1069

1.8.10. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

Складові собівартості	тис. грн.	
	9 міс.23 р.	9 міс. 22 р.
Послуги сторонніх організацій	-	-
Всього:	-	-

1.8.11. Чисті понесені збитки за страховими виплатами

Збитки за видами страхових виплат	тис. грн.	
	9 міс. 23р.	9 міс. 22р.
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	2206	5400
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	625	957
Страховання медичних витрат	83	120
Страховання цивільної відповідальності автовласників	11	-
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	253	217
Страховання від нещасних випадків	371	344
Страховання майна	3	22
Страховання на випадок хвороби	50	160
Всього:	3602	7220

1.8.12. Інші операційні доходи

Складові інших операційних доходів	тис. грн.	
	9 міс. 23 р.	9 міс. 22 р.
Частки страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками	345	274
Дохід від надання послуг для інших страховиків (сума агентських винагород)	2254	1728
Регреси (суми, що отримуються в результаті переданого страхувальником права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки)	-	80

Всього:	<u>2599</u>	<u>2082</u>
----------------	-------------	-------------

1.8.13.Адміністративні витрати

		тис. грн.
Складові адміністративних витрати	9 міс. 23 р.	9 міс. 22 р.
Всього:	<u>10055</u>	<u>12471</u>

Адміністративні витрати включають витрати на отримання персоналу, амортизацію, послуги сторонніх організацій та витрати на розрахунково-касове обслуговування.

1.8.14. Витрат на збут

		тис. грн.
Складові витрат на збут	9 міс. 23р.	9 міс. 22 р.
Всього:	<u>12782</u>	<u>4638</u>

Витрати на збут включають агентську винагороду, консультативні послуги, тощо.

1.8.15. Інші операційні витрати

		тис. грн.
Складові інших операційних витрат	9 міс. 23 р.	9 міс. 22 р.
Всього:	<u>2091</u>	<u>111</u>

Операційні витрати включають знецінення дебіторської заборгованості.

1.8.16. Інші фінансові доходи

		тис. грн.
Складові інших фінансових доходів	9 міс. 23 р.	9 міс. 22 р.
Відсотки отримані від розміщення коштів в банках (депозити)	3241	1601
Всього:	<u>3241</u>	<u>1601</u>

тис. грн

1.8.17. Доходи (втрати) від участі в капіталі	9 міс. 23р.
9 міс. 22 р.	

(1029)

(5300)

Фінансовий результат ТОВ «Поділля-Асистанс» за 9 місяців 2023 року склав 1029 тис. грн. збитку. Вказана сума відображена в звітах ПрАТ «СК «Місто» шляхом зменшення довгострокових фінансових інвестицій.

1.8.18. Податок на прибуток

Базова (основна) ставка податку становить 18 відсотків. Об'єктом оподаткування є: прибуток із джерел надходження з України, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень ПКУ.

Під час провадження страхової діяльності юридичних осіб-резидентів одночасно із основною ставкою податку на прибуток, ставки податку на дохід встановлюються у таких розмірах: 3 відсотки за договорами страхування від об'єктів оподаткування, що розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування.

Винагорода робітникам

Середньооблікова чисельність персоналу за звітний період 33 людини.

Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Підприємство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Станом на 30.09.2023 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 30.09.2023 року Компанія немає. У відповідності до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована заробітна платня. Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам» та розкриваються в звіті про фінансові результати, які складають :

Найменування показника	тис. грн.	
	На 30.09.2023	на 30.09.2022
Витрати на оплату праці	5652	5842
Відрахування на соціальні заходи	1216	1259
Всього	6868	7101

Товариство виконує свої зобов'язання по виплаті заробітної плати, простроченої заборгованості не має, своєчасно та в повному обсязі сплачує податки до державного та місцевого бюджетів.

За МСБО 19 «Виплати працівникам» виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визначаються зобов'язаннями через створення забезпечення у звітному періоді (резерв відпусток). Для розрахунку резерву відпусток персоналу, Товариство використовує інформацію із облікової інформації кадрового обліку-кількість працівників, дата прийому на роботу, кількість днів невикористаних днів відпустки, на яку може претендувати працівник, середньоденний заробіток, дату останньої відпустки. На початок року формується фонд заробітної плати, який зарезервований під можливі виплати. Резерв відпусток розраховується по кожному працівнику окремо. Коригується резерв відпусток по мірі використання працівниками відпусток, і ці зміни обліковуються у звіті про прибутки і збитки.

1.8.19. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 9 місяців 2023 року складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким у звіті відображається рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

До руху коштів від операційної діяльності відносяться операції по надходженню страхових премій та витрачання грошових коштів на оплату зобов'язань за страховими контрактами.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться рух коштів по розміщенню грошових коштів на депозитних рахунках в установах банків та інвестування коштів (придбання основних засобів).

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться операції з власним капіталом.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить – 5214 тис. грн. (прибуток) (попередній період – 7488 тис. грн. (видаток)).

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за звітний період становить -3833 тис. грн. (надходження),(попередній період – 991 тис. грн. (видаток)).

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний період відсутній, за аналогічний період попереднього року – відсутній .

Результатом чистого руху коштів від діяльності ПрАТ «СК «Місто» за звітний період є надходження грошових коштів в сумі – 9047 тис. грн, за попередній аналогічний період - 8479 тис. грн. видаток.

1.8.20. Власний капітал

Структура власного капіталу Компанії в динаміці має наступний вигляд:

тис. грн.

Складові власного капіталу	На 31.12.2022 р.	На 30.09.2023 р.
Акціонерний капітал	71000	71 000
Резервний капітал	99	99
Капітал в дооцінках	24277	24277
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(15540)	(10662)
Усього	79836	84714

В Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

У графі 3 Звіту про власний капітал, відображено розмір зареєстрованого капіталу, що відповідає установчим документам та внески учасників до незареєстрованого капіталу.

У графі 4 відображається розмір Капіталу при дооцінці. На кінець звітнього періоду розмір Капіталу при дооцінці становить 24277 тис. грн.

У графі 6 відображено розмір Резервного капіталу що формується за рахунок прибутку компанії – 99 тис. грн.

У графі 7 у рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності - станом на 30.09.2023 року прибуток склав 4878 тис. грн. Нерозподілений збиток станом на 30.09.23 року складає 10662 тис. грн.

Власний капітал Компанії станом на 30.09.2023 року складає 84714 тис. грн.

1.8.21. Операції з пов'язаними сторонами

Страхова компанія веде свою діяльність виключно на території України та має у наявності контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі, не має прямих чи непрямих зв'язків з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Протягом звітнього року управлінському персоналу ПрАТ «СК «Місто» нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

У зв'язку з призовом на військову службу Голови правління Крамера Геннадія Леонідовича, він не отримував винагороду у вигляді заробітної плати.

Розмір заробітної плати Членів Правління Товариства за дев'ять місяців 2023 р. –1252 тис. грн., за дев'ять місяців 2022 року - 1557 тис. грн.

Голова та члени Наглядової ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі.

За 9 місяців 2023 року обсяг операцій з надання послуг зі страхування пов'язаним особам становить:

- ТОВ «Поділля-Асистанс» (код ЄДРПОУ 38585797), єдиним власником та засновником якого є ПрАТ «СК «Місто» - послуги страхування не надавались. При цьому отримано послуг асистансу від ТОВ «Поділля-Асистанс» на суму – 621 тис. грн. Зазначені послуги надавались на звичайних комерційних умовах, вартість послуг є економічно-обгрунтованою, якість наданих послуг повністю відповідала вимогам замовника.
- Територіальна громада м. Вінниці, керуючий рахунком Вінницька міська рада (код ЄДРПОУ 25512617) , фінансові відносини з ПрАТ «СК «Місто» у звітному періоді відсутні.
- МКП «Вінницький фонд муніципальних інвестицій» (код ЄДРПОУ 38135403) здійснено оплату за договорами добровільного медичного страхування ПрАТ «СК «Місто» у сумі 36 тис. грн. Дебіторська та кредиторська заборгованість по вказаним операціям станом на 30.09.2023 року відсутня.
- КП «Вінницька транспортна компанія» (код ЄДРПОУ 0332792) здійснено оплату ПрАТ «СК «Місто» за договорами страхування (добровільне страхування наземного транспорту та добровільне страхування цивільної відповідальності) на суму 1237 тис. грн., страхуванню підлягали муніципальні транспортні засоби м. Вінниці. Дебіторська та кредиторська заборгованість по вказаним операціям станом на 30.09.2023 року відсутня.
- МКП «Вінницязеленбуд» (код ЄДРПОУ 05479361) фінансові відносини з ПрАТ «СК «Місто» у звітному періоді відсутні.

Зазначені послуги надавались на звичайних комерційних умовах, вартість послуг є економічно-обгрунтованою, якість наданих послуг повністю відповідала вимогам замовника.

Умовні активи, зобов'язання та невизнані конкретні зобов'язання

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

Протягом першого кварталу 2023 року на розгляді перебувала Справа №902/1372/22 за позовом приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Інтер-Поліс" до Комунального підприємства "Вінницька транспортна компанія" та ПрАТ СК "МІСТО" про стягнення завданих збитків у порядку регресу у розмірі 12070,00 гривень. У зв'язку із сплатою ПрАТ СК "МІСТО" пред'явленої вимоги, провадження у справі до ПрАТ СК "МІСТО" закрито ухвалою суду від 21.03.2023 року. Станом на 30.09.2023 судові позови щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестрахування) відсутні.

1.8.22. Сегменти

ПрАТ «СК «Місто» через свої особливості займається одним видом діяльності. В зв'язку з цим, господарсько-галузеві сегменти не виділені. Господарська діяльність здійснюється лише на території України, в зв'язку з цим, географічні сегменти не виділяються.

1.8.23. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами за період, що визначений законодавчо.

1.9. Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, забезпечення здатності страхової компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. ПрАТ «СК «Місто» вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності.

Товариство дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу протягом звітного періоду.

Страхова компанія «Місто» дотримується установлених Національним банком України усіх обов'язкових критеріїв і нормативів платоспроможності та достатності капіталу, ліквідності, прибутковості, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

1.10. Управління фінансовими і страховими ризиками

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 484 «Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів» від 13.02.14 р., Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» від 04.02.14 р., з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, в ПрАТ «СК «Місто» розроблено та затверджено Стратегію управління ризиками (Протокол № 46/1 від 08.04.2014 р.).

Для покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, компанія може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками. Передання на договірній основі будь-яких операційних функцій або видів діяльності компанії до зовнішніх організацій не повинно перешкоджати дотримуватися системи управління ризиками, вимог чинного законодавства щодо управління ризиками та не повинно збільшувати операційний ризик.

Для реалізації управління ризиками також розроблені та затверджені модулі розрахунку кількісних характеристик ризиків, а також для посилення управління ризиками, покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, Товариство може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками. Передання на договірній основі будь-яких операційних функцій або видів діяльності ПрАТ «СК «Місто» до зовнішніх організацій не повинно перешкоджати дотримуватися системи управління ризиками, вимог чинного законодавства щодо управління ризиками та не повинно збільшувати операційний ризик. Так, 04.01.2023 року, було підписано договір про надання послуг №29-1/2023, з ФОП Луць Анастасією Олександрівною, в якому передбачено здійснення функцій щодо системи управління ризиками, а саме: формування професійної думки на основі даних, наданих страховою компанією, перевірка первинних даних тощо.

Компанія вивчає такі ризики: андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності, операційні ризики, інші нефінансові ризики.

Стратегія керівництва щодо зменшення вразливості страховика до вищезазначених ризиків полягає у постійному відслідковуванні їх впливу та швидкому реагуванню у разі виявлення загроз, що можливо у зв'язку із тим, що ПрАТ «СК «Місто» є невеликою страховою компанією.

ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку дорогоцінних металів, валютному ринку і товарному ринку.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Кредитний ризик – ризик виникнення у Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиноцею у відповідності до політики, процедур та системи контролю, встановленими Товариством по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Товариство оцінює концентрацію ризику, як низьку.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності Товариства перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Одним із найважливіших інструментів управління ризиком ліквідності є високоліквідні активи, а саме активи, доступні для негайного використання, а також деякі активи зі строком повернення протягом наступних 30 днів. Вони включають у Товариства грошові кошти на поточному рахунку та депозитних рахунках.

Як правило, Товариство забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань;

Як було описано вище, Товариство завжди розміщає свої кошти в банках з найвищим та високим рівнем надійності та в державних банках. З моменту військової агресії, Товариство не змінило свої вимоги, щодо розміщення коштів на депозити, але скоротило термін, на який заключаються депозитні договори- до 60 днів. Це дає можливість управляти ризиками , які можуть виникнути в умовах воєнного часу.

ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Товариства вимог законодавства,

договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Товариства або з правовими помилками, яких припускається Компанія при провадженні професійної діяльності;

- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;

- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Товариства відносяться:

- **стратегічний ризик** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;

- **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;

- **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури.

ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політика управління ризиками Товариства визначається з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

1.11. Події після звітної дати

На думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритий у фінансовій звітності за 9 місяців 2023 року після звітної дати не відбулося.

Звертаємо увагу, на події, що відбулися після дати балансу. Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Місто» здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Але наразі, незважаючи на дію воєнного стану, Товариство виконує свої зобов'язання по укладеним договорам страхування та проводить страхові виплати та страхові відшкодування у повному обсязі. Також відзначаємо, що ПрАТ «СК «Місто» продовжує виконувати свої обов'язки перед усіма партнерами, з якими укладено відповідні договори. Оплата орендних платежів та вартості комунальних послуг проводиться без затримок та в повному обсязі. Товариство простроченої заборгованості із виплати заробітної плати не має, своєчасно та в повному обсязі сплачує податки до державного та місцевого бюджетів.

1.12. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилось.

1.13. Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчився 30 вересня 2023 року, була затверджена Правлінням ПрАТ «СК «Місто» 23 жовтня 2023 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

В.о. Голови Правління

Юлія Федина

			КОДИ
		Дата	01.10.2023
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МІСТО"	за ЄДРПОУ	33295475
Територія	Вінницька обл.	за КАТОТТГ	UA0502003001 0063857
Організаційно- правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників: 33			
Адреса, телефон: 21050 м. Вінниця, вул. Хлібна, буд. 25, 0432508107			
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			
			v

**Консолідований баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 30.09.2023 р.
Форма №1-к**

		Код за ДКУД	
		1801007	
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	16	10
первісна вартість	1001	315	315
накопичена амортизація	1002	(299)	(305)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	60 138	57 327
первісна вартість	1011	73 431	62 263
знос	1012	(13 293)	(4 936)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Гудвіл при консолідації	1055	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	660	1 072
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0

Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	60 814	58 409
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	18	4
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	975	332
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	889	465
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 146	4 683
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	28 616	37 708
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	28 616	37 708
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	346	271
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	153	26
резервах незароблених премій	1183	193	245
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	37 990	43 463
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	98 804	101 872

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	71 000	71 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	24 277	24 277
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	99	99
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-15 540	-10 662
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)

Інші резерви	1435	0	0
Неконтрольована частка	1490	0	0
Усього за розділом I	1495	79 836	84 714
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	670	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	670	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	9 393	10 601
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	4 208	2 538
резерв незароблених премій	1533	5 185	8 063
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	10 063	10 601
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	5 697	4 795
розрахунками з бюджетом	1620	455	73
у тому числі з податку на прибуток	1621	397	0
розрахунками зі страхування	1625	69	76
розрахунками з оплати праці	1630	250	274
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	2 434	763
Поточні забезпечення	1660	0	576
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	8 905	6 557
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	98 804	101 872

Примітки: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Місто" подає консолідовану фінансову звітність із її дочірньою компанією ТОВ "Поділля-Асистанс", що включає консолідований баланс (консолідований звіт про фінансовий стан) станом на 30.09.2023 року

Керівник

Федина Юлія Володимирівна

Головний бухгалтер

Мандренко Тетяна Михайлівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МІСТО"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.10.2023
33295475

Консолідований звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за дев'ять місяців 2023 року
Форма №2-к

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801008

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	27	621
Чисті зароблені страхові премії	2010	27 050	21 168
Премії підписані, валова сума	2011	30 618	16 391
Премії, передані у перестраховання	2012	(742)	(797)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	2 878	-5 817
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	52	-243
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(3 602)	(5 970)
Валовий:	2090	23 475	15 819
прибуток			
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	1 543	-115
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	1 670	-131
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-127	16
Інші операційні доходи	2120	2 540	2 082
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(11 474)	(16 730)
Витрати на збут	2150	(12 467)	(3 499)
Інші операційні витрати	2180	(397)	(111)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	3 220	0
прибуток			
збиток	2195	(0)	(2 554)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	3 241	1 601

Інші доходи	2240	228	462
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(1 811)	(3 263)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4 878	0
збиток	2295	(0)	(3 754)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	-663
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4 878	0
збиток	2355	(0)	(4 417)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	4 878	-4 417
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	0	0
неконтрольованій частці	2475	0	0
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	0	0
неконтрольованій частці	2485	0	0

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	50	0
Витрати на оплату праці	2505	6 187	6 473
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 368	1 392
Амортизація	2515	2 140	2 025
Інші операційні витрати	2520	17 023	9 596
Разом	2550	26 768	19 486

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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Місто" подає консолідовану фінансову звітність із її дочірньою компанією ТОВ "Поділля-Асистанс", що включає консолідований Звіт про фінансові результати (консолідований звіт про сукупний дохід) станом на 30.09.2023 року

Керівник

Федина Юлія Володимирівна

Головний бухгалтер

Мандренко Тетяна Михайлівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МІСТО"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.10.2023

33295475

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За дев'ять місяців 2023 року

Форма №3-к

Код за ДКУД 1801009

Стаття	Код рядка	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	1 203	1 053
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	28	117
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	639	0
Надходження від повернення авансів	3020	2 050	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	256	233
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	31
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	36 026	21 192
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	2 516	1 836
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(24 029)	(13 139)
Праці	3105	(4 906)	(5 124)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 325)	(1 361)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 743)	(5 308)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(394)	(3 934)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 349)	(1 374)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(651)	(53)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(30)	(100)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(3 641)	(5 772)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(34)	(28)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	6 359	-6 423
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 986	1 368
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	150
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(253)	(159)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2 733	1 359
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(3 206)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(247)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	-3 453
Чистий рух коштів за звітний період	3400	9 092	-8 517
Залишок коштів на початок року	3405	28 616	36 235
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	37 708	27 718

Примітки: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Місто" подає консолідовану фінансову звітність із її дочірньою компанією ТОВ "Поділля-Асистанс", що включає консолідований Звіт про рух грошових коштів станом на 30.09.2023 року

Керівник Федина Юлія Володимирівна

Головний бухгалтер Мандренко Тетяна Михайлівна

Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виплати власникам											
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески до капіталу											
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Викуп акцій											
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	4 878	0	0	4 878	0	4 878
Залишок на кінець року	4300	71 000	24 277	0	99	-10 662	0	0	84 714	0	84 714

Примітки: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Місто" подає консолідовану фінансову звітність із її дочірньою компанією ТОВ "Поділля-Асисанс", що включає консолідований Звіт про власний капітал станом на 30.09.2023 року.

Керівник
Головний бухгалтер

Федина Юлія Володимирівна
Мандренко Тетяна Михайлівна

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «Місто»**

За 9 місяців 2023 року

ЗМІСТ

1. Зміст Приміток до консолідованої фінансової звітності ПрАТ «Страхова компанія «Місто» за 9 місяців 2023 року, складеної за МСФЗ та інформація, що підлягає розкриттю.
 - 1.1. Загальна інформація про Товариства.
 - 1.1.1 Економічне середовище, я якому Товариства проводять свою діяльність.
 - 1.2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.
 - 1.3. Випущені нові та переглянуті МСФЗ.
 - 1.4. Суттєві положення облікової політики.
 - 1.5. Основні облікові судження, оцінні значення і допущення.
 - 1.6. Розкриття інформації, щодо використання справедливої вартості.
 - 1.7. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний період у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.
 - 1.8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності.
 - 1.9. Управління капіталом.
 - 1.10. Управління фінансовими і страховими ризиками.
 - 1.11. Події після звітної дати.
 - 1.12. Вплив інфляції на монетарні статті.
 - 1.13. Затвердження фінансової звітності.

1.3 Загальна інформація про материнську компанію

1. Код ЄДРПОУ	33295475
2. Повне найменування українською мовою	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Місто»
3. Скорочене найменування українською мовою	ПрАТ «СК «Місто»
4. Країна реєстрації	Україна
5. Місцезнаходження (адреса)	м. Вінниця, вул. Хлібна, 25
поштовий індекс	21050
телефон	(0432) 508-108
факс	(0432) 508-107
e-mail	info@ic-misto.com.ua
6. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
7. Банківські реквізити	UA 523510050000026505642264850 в АТ «УкрСиббанк»
8. Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	-
9. Назва посади, П.І.Б. керівника	В.О. Голови Правління Федина Юлія Володимирівна
10. П.І.Б. головного бухгалтера	Мандренко Тетяна Михайлівна
11. Кількість штатних працівників	33
12. Кількість агентів-юридичних осіб	48
13. Кількість агентів-фізичних осіб	43
14. Кількість працівників	38

Офіційний сайт ПрАТ «СК «Місто»: info@ic-misto.com.ua

Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб – прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік:

Найменування	Дата, номер та орган реєстрації	Місцезнаходження юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Частка у статутному капіталі
Територіальна громада міста Вінниці (керуючий рахунком Вінницька міська рада)	Дата державної реєстрації: 21.05.1997 р. Номер запису: 1 174 120 0000 003786 Виконавчий комітет Вінницької міської ради	21050, Україна, Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Соборна, 59	25512617	64,3944%

Міське комунальне підприємство «Вінницький фонд муніципальних інвестицій»	Дата державної реєстрації: 29.02.2012 р. Номер запису: 1 174 102 0000 010084 Виконавчий комітет Вінницької міської ради	21050, Україна, Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Соборна, 59	38135403	35,2113%
--	---	---	----------	----------

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) у ПрАТ «СК «Місто» відсутній, причина відсутності- відсутні фізичні особи, які відповідають визначенню кінцевого бенефіціарного власника (контролера).

З метою забезпечення допомоги застрахованим особам при настанні страхових випадків 17.04.2013 року ПрАТ «СК «Місто» прийняло рішення про створення ТОВ «Поділля-Асистанс»

1. Код ЄДРПОУ	38585797
2. Повне найменування українською мовою	Товариство з обмеженою відповідальністю «Поділля - Асистанс»
3. Скорочене найменування українською мовою	ТОВ «Поділля-Асистанс»
4. Місцезнаходження (адреса)	м. Вінниця, вул. Архітектора Артинова, будинок 46, кімната 2
поштовий індекс	21050
телефон	(0432) 603-097
e-mail	podilliy_assistance@ukr.net
5. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
6. Банківські реквізити	UA 143204780000026003924862914 в АБ «Укргазбанк»
7. Назва посади, П.І.Б. керівника	Директор Скалянська Ірина Славиківна
8. П.І.Б. головного бухгалтера	В.о. головного бухгалтера Скалянська Ірина Славиківна
9. Кількість штатних працівників	4
10. Кількість осіб, які надавали послуги за договорами цивільно-правового характеру	6

1.1.2. Економічне середовище, у якому Товариства проводить свою діяльність.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, введенням воєнного стану, активними бойовими діями, наслідком яких є значна руйнація інфраструктури, транспорту, на початку війни відбулось порушення штатної діяльності Товариств, зокрема і через втрату персоналу у зв'язку з участю в обороні країни та вимушеній міграції. У разі загострення ситуації в регіоні чи в місті процес віддаленої роботи налагоджено. Запроваджено спрощений процес подання документів клієнтами для підтвердження страхового випадку. Максимально практикується спосіб подання документів в електронному вигляді у випадку неможливості чи ускладнення можливості отримання оригіналів документів, що в свою чергу забезпечує одержання страхового захисту споживачами страхових послуг. Відпрацьовано процедуру замовлення та постачання необхідних медикаментів з постачальниками лікарських засобів. Збільшено кількість страхових продуктів, що можуть продаватись через сайт компанії, в тому числі з покриттям воєнних ризиків.

Незважаючи на дію воєнного стану, ПраТ «СК «Місто» виконує свої зобов'язання по укладеним договорам страхування та проводить страхові виплати та страхові відшкодування у повному обсязі перед клієнтами. Також відзначаємо, що ПраТ «СК «Місто» продовжує виконувати свої обов'язки перед усіма партнерами, з якими укладено відповідні договори. Оплата орендних платежів та вартості комунальних послуг проводиться без затримок та в повному обсязі. Товариство простроченої заборгованості із виплати заробітної плати не має, своєчасно та в повному обсязі сплачує податки до державного та місцевого бюджетів.

ТОВ «Поділля-Асистанс» продовжує здійснювати медичний асистанс, надавати послуги клієнтам ПраТ «СК «Місто» на умовах договору доручення. А також відповідно до умов договору про надання консультативних, інформаційних послуг надає послуги супроводу договорів страхування, вчинення організаційних та підготовчих дій, щодо їх укладання.

Товариство простроченої заборгованості із виплати заробітної плати не має, своєчасно та в повному обсязі сплачує податки до державного та місцевого бюджетів.

Мінімізація ризиків для працівників. У разі повітряних тривог, працівники страхової компанії мають можливість перейти у найближче укриття. У разі погіршення ситуації керівництво переведе компанію на дистанційну роботу.

Діяльність в умовах війни. Керівництво страхової компанії максимально адаптувало бізнес під теперішнє сьогодення. Зокрема, з'явилися страхові продукти, які покривають воєнні ризики, розроблені продукти страхування дітей з покриттям воєнних ризиків, страхування представників загонів добровільної територіальної оборони, волонтерів, водіїв, журналістів, медичних працівників та осіб, які працюють над відновленням деокупованих територій.

Перспективи діяльності. Керівництво ПраТ «СК «Місто» докладає максимум зусиль задля забезпечення безперервної роботи компанії та збереження робочих місць. Безперечно результативність та ефективність прийнятих Товариством антикризових рішень в значній мірі буде залежати від ситуації в країні. На жаль, в умовах війни відбувається багато подій, які ми не можемо передбачити, скоректувати дію їх наслідків. Однак, ПраТ «СК «Місто» і надалі проводить заходи, спрямовані на забезпечення безперервної діяльності.

Клієнтів з російської федерації та білорусі Товариство не має. Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані із російською федерацією або із білоруссю, унеможлиблюється системою фінансового моніторингу Товариства.

1.2 Основи підготовки, затвердження і подання консолідованої фінансової звітності

При консолідації фінансової звітності ПраТ «СК «МІСТО» ми користувалися наступними поняттями.

Група – материнське підприємство та всі його дочірні підприємства.

Дочірнє підприємство – суб'єкт господарювання, зокрема некорпоративний суб'єкт господарювання, наприклад партнерство, що його контролює інший суб'єкт господарювання (відомий як материнське підприємство).

Консолідована фінансова звітність – фінансова звітність групи, подана як фінансова звітність одного економічного суб'єкта господарювання.

Контроль – повноваження управляти фінансовими та операційними політиками іншого суб'єкта господарювання з метою одержання вигід від його діяльності.

Материнське підприємство – суб'єкт господарювання, який має одне або кілька дочірніх підприємств.

Окрема фінансова звітність – звітність, що подається материнським підприємством, інвестором в асоційоване підприємство або контролюючим учасником спільно контрольованого суб'єкта господарювання, в яких інвестиції обліковуються на основі частки прямої участі, а не на основі відображених у звітності результатів та чистих активів об'єктів інвестування.

Неконтрольована частка – власний капітал у дочірньому підприємстві, який не відноситься, прямо чи опосередковано, до материнського підприємства.

Ця консолідована фінансова звітність (надалі звітність «Групи») включає фінансову звітність Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» та Товариства з обмеженою відповідальністю «Поділля-Асистанс», єдиним власником якого є ПрАТ «СК «Місто».

Концептуальною основою консолідованої фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» або звітності Групи за 9 місяців 2023 року, що закінчилось 30.09.2023 р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затверджені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ). Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності обов'язкові для 2023 фінансового року.

Керівництво ПрАТ «СК «Місто» вибрало датою переходу на МСФЗ 01.01.2012 р.

Консолідована фінансова звітність за 9 місяців 2023 року складена Товариством з урахуванням вимог МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» в частині того, що об'єкт інвестування консолідується з дати, коли інвестор отримав контроль над таким об'єктом інвестування (МСФЗ 10, Додаток В, розділ «Перехід», п.В4 а). Тому Консолідована фінансова звітність Групи за 9 місяців 2023 року містить консолідовані дані фінансової звітності з 01.01.2023 року по 30.09.2023 року, починаючи зі звітного періоду, протягом якого були наявні відносини контролю з боку інвестора – ПрАТ «СК «Місто» над об'єктом інвестування – ТОВ «Поділля-Асистанс».

Для проведення процедури консолідації була проведена перевірка відповідності вимогам МСФЗ оцінки активів та зобов'язань, відображених на балансі (Звіт про фінансовий стан) за 9 місяців 2023 року підприємства – ТОВ «Поділля-Асистанс». За результатами здійсненого аналізу Товариство підтверджує відповідність оцінки активів та зобов'язань, відображених в Балансі (звіті про фінансовий стан) за 9 місяців 2023 року ТОВ «Поділля-Асистанс») вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність ПрАТ «СК «Місто» за дев'ять місяців 2023 року та фінансова звітність ТОВ «Поділля-Асистанс» за дев'ять місяців 2023 року складена, станом на 30.09.2023 року із застосуванням концептуальної основи складання фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та з використанням єдиних облікових політик для подібних операцій.

Консолідована фінансова звітність за дев'ять місяців 2023 року складена шляхом здійснення наступних дій:

- Об'єднання фінансової звітності ПрАТ «СК «Місто» за дев'ять місяців 2023 року та фінансової звітності ТОВ «Поділля-Асистанс» за дев'ять місяців 2023 року здійснено шляхом обчислення суми подібних статей активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів та витрат;
- Виключення балансової вартості інвестицій материнської компанії – ПрАТ «СК «Місто» в підприємство ТОВ «Поділля-Асистанс, а також виключення всіх операцій, які були протягом року (торгівельні операції, надання послуг, надання поворотної фінансової допомоги тощо).

Страхова компанія «Місто» є єдиним власником ТОВ «Поділля-Асистанс», яка є асистуючою компанією, що спеціалізується на організації повного циклу послуг по врегулюванню страхових подій, починаючи від моменту звернення застрахованої особи до здійснення страхової виплати.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, складена у тисячах гривень, округлених до цілого, якщо не зазначено інше.

Характер та масштаби суттєвих обмежень: ПрАТ «СК «Місто» у звітному періоді не застосовувало обмежень до ТОВ «Поділля-Асистанс» (статутні, контрактні та регуляторні обмеження) на його здатність мати доступ до активів або використовувати їх чи погашати зобов'язання групи, а саме :

- такі, що обмежують здатність материнського підприємства або його підприємства, єдиним власником якого є ПрАТ «СК «Місто», передавати грошові кошти або інші активи іншим суб'єктам господарювання (або від інших суб'єктів господарювання) групи;
- гарантії або інші вимоги, що можуть обмежувати виплати дивідендів та інші виплати капіталу або позики чи авансові платежі, видані або такі, що погашаються, іншим суб'єктам господарювання (або іншими суб'єктами господарювання) у групі (п. 13а МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання»);

Характер та ступінь, до якого захисні права неконтрольованих часток можуть значно обмежити здатність суб'єкта господарювання мати доступ до активів або використовувати їх та погашати зобов'язання групи (такі як, наприклад, коли материнське підприємство зобов'язане погасити зобов'язання дочірнього підприємства перш ніж погашати свої власні зобов'язання, або коли для доступу до активів або для погашення зобов'язань дочірнього підприємства необхідна ухвала неконтрольованих часток) (п. 13б МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання»);

Балансова вартість у консолідованій фінансовій звітності активів та зобов'язань, до яких застосовуються обмеження (п. 13в МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання»).

Коригування.

- При консолідації фінансове становище та результати діяльності групи компаній показуються так, ніби вони були єдиною компанією.
- Якщо члени однієї групи здійснюють між собою господарські операції (що більш ніж ймовірно), сума дебіторської заборгованості буде дорівнювати сумі кредиторської заборгованості у іншій. При об'єднанні балансів у процесі консолідації ці суми у фінансовій звітності групи взаємо зараховуються.

Всі внутрішньо групові суми в балансі (дебіторська і кредиторська заборгованість) у звіті про сукупні прибутки і збитки при консолідації вираховуються. Напрямок продажу значення не має.

Відповідно до Звіту незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності ПрАТ «СК «Місто» станом на 31.12.2022 року, Товариство має дочірні підприємства – ТОВ «ДЕП СЕРВІС» (97.71%) та ТОВ «МІСТО ФІНАНС» (100%). ПрАТ «СК «Місто» консолідацію вказаних підприємств не проводить, так як частка в статутному капіталі даних підприємств була реалізована в 2010 році, проте реєстраційні зміни новими власниками не були проведені. У ПрАТ «СК «Місто» за договорами відсутнє право на внесення змін до установчих документів Товариства та здійснення реєстраційних дій від його імені, оскільки права власника на корпоративні права такого Товариства перейшли до покупця за договором купівлі-продажу.

Нереалізований прибуток

Суми по внутрішньо груповим розрахункам при консолідації виключають. Основна причина появи цих сум – торгівельні операції між компаніями групи (внутрішньо групові операції).

Згідно МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» залишки по розрахункам усередині групи, операції у середині групи, а також нереалізований прибуток від таких операцій підлягають виключенню.

Для консолідації фінансової звітності за дев'ять місяців 2023 року початкове сальдо по статтям фінансової звітності прийнято тотожне кінцевому сальдо по статтям фінансової звітності станом на 31.12.2022 року.

Безперервність діяльності.

Дана консолідована фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається у ході звичайної господарської діяльності за дев'ять місяців 2023 року. Продовження і майбутня діяльність Товариства та ТОВ «Поділля-Асистанс», єдиним власником якого є ПрАТ «СК «Місто», в значній мірі залежить від поточної та майбутньої економічної ситуації в Україні. Консолідована фінансова звітність не включає будь-які коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби ПрАТ «СК «Місто» не могло продовжити подальше здійснення своєї діяльності у доступному для огляду майбутньому виходячи з принципу безперервності.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, введенням воєнного стану, активними бойовими діями, наслідком яких є значна руйнація інфраструктури, транспорту, відбулось порушення штатної діяльності Товариств, зокрема і через втрату робочої сили у зв'язку з участю в обороні країни та вимушеній міграції.

Товариства продовжують здійснювати свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність страхової компанії та ТОВ «Поділля-Асистанс», оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Управлінський персонал розглянув вплив війни та ідентифікував суттєві невизначеності, які могли поставити під значний сумнів здатність Товариств безперервно продовжувати свою роботу. Було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариств продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариства в повній мірі налагодило свою роботу. Випадків пошкодження майна та інших активів Товариств у звітному періоді, а також на момент затвердження фінансової звітності не було.

Зобов'язання страхової компанії станом на 30.09.2023 року складають 16,5 млн. гривень, в тому числі страхові резерви 10,6 млн. гривень. В свою чергу, прийняті активи складають 49,1 млн. гривень, в тому числі 37,7 млн. гривень грошові кошти на поточних та депозитних рахунках. Це дає можливість обґрунтовано вважати, що Товариство буде в змозі продовжувати свою діяльність та виконувати свої зобов'язання. Також управлінським персоналом суворо контролюються витрати.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» продовжувати свою діяльність і, отже, Товариства можуть бути не в змозі отримати погашення дебіторської заборгованості та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації їх впливу

на Товариства, і тому вважаємо, що застосування припущення про безперервність підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним.

Незважаючи на дію воєнного стану, Товариства виконують свої зобов'язання перед клієнтами у повному обсязі.

Керівництво ПрАТ «СК «Місто» докладає максимум зусиль задля забезпечення безперервної роботи компаній та збереження робочих місць.

Налагоджено процес віддаленої роботи працівниками у разі загострення ситуації в регіоні чи місті.

Запроваджено спрощений процес подання документів клієнтами для підтвердження страхового випадку. Максимально практикується спосіб подання документів в електронному вигляді у випадку неможливості чи ускладнення можливості отримання оригіналів документів, що в свою чергу забезпечує одержання страхового захисту споживачами страхових послуг.

Відпрацьовано процедуру замовлення та постачання необхідних медикаментів з постачальниками лікарських засобів.

Розширено перелік страхових продуктів, що можуть бути оформленні через мережу інтернет.

Безперечно результативність та ефективність прийнятих антикризових рішень в значній мірі буде залежати від ситуації в країні. На жаль, в умовах війни відбувається багато подій, на які ми не впливаємо і не можемо скоректувати дію їх наслідків. Однак, ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» і надалі будуть проводити діяльність, спрямовану забезпечення безперервної діяльності.

ТОВ «Поділля-Асистанс» є асистуючою компанією, яка спеціалізується на організації повного циклу послуг по врегулюванню страхових подій, починаючи від моменту звернення застрахованої особи до здійснення страхової виплати.

На сьогодні ТОВ «Поділля-Асистанс» є комплексним сучасним клієнтоорієнтованим асистансом, який забезпечує клієнтам страховий сервіс з медичного, договірної та інших видів асистансу.

Основним напрямком в діяльності є медичний асистанс.

Асистанські послуги надаються застрахованим особам ПрАТ «СК «Місто» на умовах Договору доручення.

ТОВ «Поділля-Асистанс», відповідно до умов договору про надання консультаційних, інформаційних послуг, укладеного з ПрАТ «СК «Місто», надає послуги супроводу договорів страхування, вчинення організаційних та підготовчих дій щодо їх укладення, зокрема щодо:

- консультування та надання рекомендацій в галузі зв'язків із громадськістю та обміну інформацією про потребу (бажання) потенційних страхувальників укласти договір страхування;
- надання консультацій та інформації потенційним Страхувальникам щодо страхових продуктів ПрАТ «СК «Місто»;
- вивчення страхового ринку з метою пошуку потенційних Страхувальників і встановлення з ними ділових відносин;
- надання інформації потенційним Страхувальникам, стратегічним партнерам та найближчим підрозділам ПрАТ «СК «Місто» і направлення потенційних Страхувальників до таких підрозділів.

ТОВ «Поділля-Асистанс» гарантує якісне виконання договірних зобов'язань, індивідуальний підхід, дотримання умов конфіденційності та оперативність взаємодії під час всього періоду страхового супроводу.

Принцип нарахування.

Дана консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до основи принципу нарахування. Результати операцій та інших подій визнаються по факту їх здійснення, а не в момент отримання або здійснення платежів коштами, відображаються в облікових записих і в фінансовій звітності періодів, яким вони відповідають.

1.3 Випущені нові та переглянуті МСФЗ.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів, вперше застосовані ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс».

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці нижче, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариств.

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні фінансової звітності ПрАТ «СК «Місто» за 9 місяців 2023 року, що закінчилися 30 вересня 2023 року, за винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що вступили в силу на 01 жовтня 2023 року. ПрАТ «СК «Місто» не застосувало достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були прийняті, але ще не вступили в силу.

При підготовці фінансової звітності за дев'ять місяців 2023 року, що закінчилися 30 вересня 2023 року, Група застосовувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності за дев'ять місяців 2023 року. Характер і вплив цих змін розглядається нижче.

Нові стандарти, які застосовуються в обов'язковому порядку підприємствами при підготовці фінансової звітності за МСФЗ, та вперше прийнятими у Європейському Союзі, станом на 30 вересня 2023 року та за період, що закінчився цією датою:

Група не застосовувала таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

Нові МСФЗ, прийняті станом на 30.09.2023, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: <ul style="list-style-type: none"> • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні 	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>		
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак,</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>		
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»</p>	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>	<p>Дозволено</p>

Склад консолідованої фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 30.09.2023;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за дев'ять місяців 2023 року ;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за дев'ять місяців 2023 року ;
- Звіт про власний капітал за 2022 рік;
- Звіт про власний капітал за дев'ять місяців 2023 року ;
- Примітки до консолідованої фінансової звітності за період 01.01.2023 року по 30.09.2023 року.

Заява про відповідальність керівництва

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – МСФЗ), станом на 30 вересня 2023 року та за період з 01.01.2023 року по 30.09.2023 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Групи та результати її діяльності.

Керівництво несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Групі, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Групи також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Групи і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки консолідованої фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками.

1.4 Суттєві положення облікової політики

Основа формування облікової політики

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

Інформація про зміни в обліковій політиці

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

Основні принципи облікової політики були послідовно застосовані у звітному році при підготовці фінансової звітності, змін у звітному році в обліковій політиці відбувалось у зв'язку з первісним застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 17 «Страхові контракти» .

Власники Товариства або інші особи не мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після дати випуску.

Основні судження, оцінки та фактори невизначеності

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Група веде облік і подає операції та інші події відповідно до їхнього змісту та економічної сутності, а не тільки їхньої юридичної форми.

Складання консолідованої фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущення, що впливають на суми, відображені у фінансовій звітності та примітках до неї. Ці оцінки ґрунтуються на інформації, наявній на звітну дату.

Основні оцінки та припущення про майбутні події, а також інші основні джерела невизначеності в оцінках, зроблених на звітну дату, які можуть являти собою значний ризик необхідності суттєвих коригувань балансової вартості активів і зобов'язань, розглядаються нижче.

Знецінення активів – визначення груп активів, що генерують грошові потоки

Згідно з МСФЗ 36 «Знецінення активів», Група повинна проводити тестування одиниць, що генерують грошові потоки, на предмет знецінення. Одним із основних факторів при визначенні одиниці, що генерує грошові потоки, є можливість оцінити незалежні грошові потоки, що генеруються такою одиницею. Товариство встановило, що достатня незалежна цінова інформація для правильного визначення одиниць, що генерують грошові потоки, існує на рівні Групи в цілому. В поточній економічній та політичній ситуації, що склались в Україні страховій компанії та ТОВ «Поділля-Асистанс» досить складно оцінити прогностичні дані щодо генерування грошових потоків, але Товариства вживають всіх можливих заходів для найбільш достовірного прогнозування грошових потоків. На постійній основі Групою контролюються витрачання грошових коштів, пов'язаних зі сплатою рахунків постачальникам, виплатою заробітної плати, відрахування до бюджету та внесків у цільові фонди тощо в межах запланованих бюджетом витрат. Одночасно контролюється погашення дебіторської заборгованості, надходження страхових платежів тощо.

Будь-які прогнози щодо можливого знецінення майна Товариства планують здійснити по завершенню військових дій. На час випуску даної звітності, стан матеріальних активів Товариства не змінився, вони не пошкоджені та продовжуються використовуватися для здійснення господарської діяльності.

Резерви на знецінення активів

Суттєве судження використовується для оцінки сумнівної дебіторської заборгованості та відповідного резерву під знецінення. Об'єктивним свідченням знецінення фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- Фактичне розірвання контракту, внаслідок невиконання умов договору, або простроченні виплати процентів чи основної суми;
- Високу ймовірність банкрутства;
- Реорганізацію емітента;
- Зникнення активного ринку для цих фінансових інструментів через фінансові труднощі емітента.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Група оцінює строки корисного використання об'єктів основних засобів на основі очікувань щодо їх майбутнього використання з урахуванням технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкової кон'юнктури та інших чинників. Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядаються не рідше одного разу на рік наприкінці кожного фінансового року. У випадку, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Зазначені оцінки можуть вплинути на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів у звіті про фінансовий стан і знос, визначений в прибутках та збитках.

Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

На кожну звітну дату Група здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Група виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

У фінансовій звітності Групи за звітний період 01.01.2023 по 30.09.2023 року відсутнє виправлення помилок минулих періодів.

Консолідація та об'єднання бізнесу

Для консолідації з асоційованими компаніями інвестор при обліку власних інвестицій має використовувати метод участі у капіталі, за яким балансова вартість інвестиції відображає частку інвестора у власному капіталі об'єкта інвестування.

Згідно з МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» під методом участі в капіталі розуміють метод обліку, відповідно до якого інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують залежно від зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування. Згідно з цим методом інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю, і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання.

Визнання та оцінка доходів

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Групи, коли чисті активи збільшуються в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників.

Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховування) відповідно до договору страхування.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції. Кожен вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Визнання та оцінка витрат

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Управління витратами відбувається постійно, але з початку воєнного стану є зафіксовані випадки збільшення ціни. Водночас, витрати суворо контролюються. Заплановані витрати, які не відносяться до обов'язкових платежів (страхові відшкодування, податки, заробітна плата, комунальні платежі, підтримка техніки) заморожені.

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і подавати в звіті про фінансовий стан чисту суму тільки якщо :

- На теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- Має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Основні засоби

Визнання та оцінка, представлення та розкриття основних засобів здійснюється у відповідності до вимог МСБО 16 «Основні засоби».

Основним засобом прийнято визнавати актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений згідно законодавства, більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 6000 грн.

Для обліку та складання звітності основні засоби поділяються на наступні класи (групи):

- земельні ділянки;
- будівлі, споруди і передавальні пристрої;
- машини та обладнання (у т.ч. обчислювальна техніка);
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- інші необоротні матеріальні активи.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в Товариство і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Методи оцінки основних засобів.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

ціну придбання (у т.ч. імпорتنі мита, податки, які не відшкодовуються);
будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;
попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими компанія бере на себе.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи

Оцінка нематеріальних активів здійснюється згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи» за первісною вартістю.

Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від компанії або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути

відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять компанії та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація всіх класів (груп) нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік.

Нематеріальні активи страхової компанії включають переважно програмне забезпечення та комп'ютерні програми, що використовуються для здійснення професійної діяльності.

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Актив з права користування та орендні зобов'язання

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». Застосовуючи МСФЗ 16, Група має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариствами, складається з невідомого періоду оренди разом з періодами, які охоплюють можливість продовження оренди у випадку, якщо Товариства обґрунтовано впевнені у тому, що воно реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди. Для орендних договорів з невизначеним строком Товариства при розрахунку активу з права користування та орендних зобов'язань вважають, що термін оренди буде не менше 2 років.

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Група визнає актив з права користування та оцінює його за собівартістю, а також орендні зобов'язання та оцінює його за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

У подальшому Група оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності та з коригування на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Орендні зобов'язання переоцінюються, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

В період воєнного стану управлінський персонал робить припущення, щодо зміни строків оренди, зміни вартості оренди та навіть розірвання договорів оренди. Це пов'язано з невизначеністю в умовах воєнного стану та економічною недоцільністю. Але на сьогодні, Товариство не має достроково розірваних договорів оренди чи зміни строків оренди. Товариство не використовує актив і зобов'язання по МСФЗ 16, так як вони не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

Подальша оцінка фінансових активів

Подальша оцінка фінансових активів наступним чином залежить від їх класифікації:

- фінансові активи, які оцінюються за амортизаційною вартістю;

- фінансові активи, які відображаються відображається за сумою очікуваного відшкодування;

Фінансові активи, які оцінюються за амортизаційною вартістю, згодом оцінюються в використанні методу ефективної процентної ставки і до них застосовуються вимоги щодо знецінення. До категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизаційною вартістю, Товариства відносять

дебіторську заборгованість за договорами страхування, дебіторську заборгованість, яка виникла в процесі господарської діяльності, тощо

Умовні активи та умовні зобов'язання

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках в тому випадку, коли існує достатня ймовірність отримання Групою економічних вигод.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Дані зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є значною.

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Група застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Група застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливу вартість за даних обставин. Група відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Група використовує вхідні дані з біржових ринків.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок на прибуток

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Оподатковуваний прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил, установлених податковими органами, згідно з якими податки на прибуток підлягають сплаті (відшкодуванню).

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітної періоду

Відстрочений податок

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Група керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2020 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує сорока мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом та визнається тільки коли Група стає стороною контрактних положень. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється номінальною вартістю, яка також є амортизаційною вартістю. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю, з урахуванням збитків від зменшення корисності.

До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство відносить дебіторську заборгованість за надані послуги по страхуванню (виручку за якими вже відображено), не оплачені покупцями та заборгованість, яка виникла при створенні ротаційних фондів, які направлені на оперативне забезпечення всім необхідним застрахованих осіб. ТОВ «Поділля-Асистанс» складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги включає дебіторську заборгованість по спільній діяльності і товари.

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переплату за податками, зборами та іншими платежами до бюджету. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів. ТОВ «Поділля-Асистанс» складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом відносить від'ємне значення з податку на додану вартість.

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить дебіторську заборгованість що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами та іншу дебіторську заборгованість.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність дебіторської заборгованості зменшилася. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується з одночасним визнанням збитку за звітний період. Якщо в наступному періоді величина збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення

може бути об'єктивно співвіднесено із подією, що має місце після визнання зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності сторнується. Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості, яка перевищує суму, що її мала б амортизована вартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості визначається розрахунковим методом на підставі історичних даних щодо дебіторської заборгованості Товариства.

Кредиторська заборгованість

Первісне визнання та подальша оцінка кредиторської заборгованості відбувається відповідно до МСФЗ 9 та вищевикладених принципів. Товариство у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види кредиторської заборгованості:

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;
- Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю;
- Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями;
- Інші поточні зобов'язання; та
- Інші довгострокові зобов'язання.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Товариство відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Товариством. ТОВ «Поділля-Асистанс» до складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги відносить заборгованість за оренду, телекомунікаційні послуги та заборгованість по ротаційному фонду.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Група відносить кредиторську заборгованість Групи за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Група відносить кредиторську заборгованість з оплати праці.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за страховою діяльністю, Товариство відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані грошові кошти від застрахованих, термін дії договорів яких ще не настав та невияснені суми платежів.

До складу інших довгострокових зобов'язань Група відносить кредиторську заборгованість, строк погашення якої не більше 12 місяців.

У зв'язку з воєнним станом, запровадженим у нашій державі, повернення кредиторської заборгованості можливо буде відтерміновано в часі. Станом на звітну дату та на дату затвердження фінансової звітності, Група виконує всі свої зобов'язання. Але разом з тим, у разі зміни ситуації, збільшення активності бойових дій, що може призвести до руйнації інфраструктури, відтоку робочої сили (вимушена міграція), відсутність надходження страхових платежів, та інше.

Інвестиції, утримувані до погашення

Інвестиції, утримувані до погашення, визнаються, коли Товариства стають стороною за договором щодо таких активів. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестицій, утримуваних до погашення, зменшилася. При наявності об'єктивних свідчень того, що відбувся збиток від зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення, величина збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Сума втрат від зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення (інвестиції в боргові цінні папери) визначається як різниця між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Ця різниця визнається витратами звітного періоду.

Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти включають гроші на рахунках в банках на поточних та депозитних рахунках, зі строком розміщення не більше трьох місяців. Грошові кошти обліковуються за амортизаційною вартістю.

Управлінський персонал оцінює кредитні ризики депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу фінансового стану банківських установ на кожен звітну дату. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

Страхова компанія «Місто» на постійній основі, в тому числі в період воєнного стану, здійснює моніторинг рейтингів банків і розміщає свої кошти в банках з найвищим та високим рівнем надійності та в державних банках. Також Товариство вживає додаткових заходів контролю для виключення ризиків втрати коштів.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Групи. З метою рівномірного розподілу витрат протягом звітного року Товариством створюється резерв для забезпечення оплати відпусток. Сума забезпечення нараховується на кожен звітну дату виходячи із середньоденної заробітної плати працівника та кількості невикористаних днів відпустки з урахуванням податків. Група не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Поточні забезпечення

Товариство у своєму обліку відображує резерв по витратах на відпустки. Товариство розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Товариства, як поточні забезпечення.

Податкове законодавство

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Групи у зв'язку з діяльністю Групи та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток Групою формуються як сума поточних податкових витрат, розрахованих на базі оподаткованого прибутку за правилами податкового законодавства.

Визнання, оцінка, представлення та розкриття податку на прибуток здійснюється у відповідності до вимог МСБО 12 «Податки на прибуток».

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток за поточний період оцінюються за сумою, передбачуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам.

Розрахунок зобов'язань і сплата податку на прибуток здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Забезпечення

Забезпечення визнаються коли:

- Група має теперішню заборгованість внаслідок минулої події;
- існує ймовірність, що для погашення заборгованості буде необхідним вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди;
- суму заборгованості можна достовірно оцінити.

Визнане забезпечення оцінюється за сумою, яка є найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення теперішньої заборгованості на кінець звітного періоду.

Договори страхування і перестрахування

(а) Класифікація договорів страхування

Договір страхування, підписаний страховиком, класифікується як договір страхування, тільки якщо відповідно до нього передається істотний страховий ризик від страхувальника страховику.

Основою класифікації договорів страхування для цілей бухгалтерського обліку служить сутність прийнятого страхового ризику та загальні ознаки можливого ризику, за договорами як добровільного так і обов'язкового видів страхування, а саме:

- Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу).
- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.
- Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).
- Страхування фінансових ризиків.
- Страхування наземного транспорту (крім залізничного).
- Страхування від нещасних випадків.
- Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).
- Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я).

- Страхування медичних витрат.
- Страхування на випадок хвороби.
- Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).
- Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд).
- Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, діяльність яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру.
- Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.
- Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.

(б) Страхові відшкодування

Страховими відшкодуваннями, понесеними у страховій діяльності, є страхові відшкодування, що відносяться до звітного періоду, і складаються з виплат, сплачених у фінансовому році, відповідних видатків з врегулювання збитків (витрати з врегулювання збитку), а також змін у резервах збитків. Оплачені претензії скорочуються на суму збитків, що відшкодовуються шляхом перестрахування або суброгації.

Тест адекватності зобов'язань. Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Будь-яка від'ємна сума негайно відноситься на прибуток або збиток: створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв ризику, що не минув).

Страхові резерви

Облік страхових резервів страхова компанія здійснює відповідно до вимог Закону України «Про страхування» №85196-ВР від 07.03.96 р. із змінами та доповненнями, «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3104 від 17.12.04 р. з змінами та доповненнями.

ПрАТ «СК «Місто» створює страхові резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування. Товариство формує наступні технічні резерви:

- Резерв незароблених премій;
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- Резерв збитків, що виникли але не заявлені.

Частка перестраховиків у незароблених премій та резервах збитків розкривається в Звіті про фінансовий стан в активах.

Резерви незароблених премій.

Резерв незароблених премій відображає частину підписаних премій, яка відноситься до періоду ризику, наступного за звітним періодом. Резерв незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій формуються на кінець звітного періоду за методом «Pro rata temporis», виходячи з кількості днів у році, рівному 365 дням і періоду дії кожного конкретного договору з застосуванням коефіцієнту 1.

Обчислена на звітну дату величина резервів незароблених премій, які включають частку від суми надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату, відображається за кредитом субрахунку 491 «Резерви незароблених премій» і дебетом субрахунку 495 «Результат зміни резервів незароблених премій».

Зобов'язання по страхуванню

Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, в кожному конкретному випадку, з урахуванням обставин вимоги, наявної інформації, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки кожного випадку регулярно аналізуються та оновлюються, коли з'являється нова інформація. Резерви формуються на підставі інформації, наявної в даний момент.

Концентрації страхового ризику

У сукупності прийнятих страхових ризиків можуть виникати концентрації ризику, коли конкретна подія або ряд подій можуть зробити значний вплив на зобов'язання. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або із невеликої кількості пов'язаних договорів і ставитися до обставин, в результаті яких можуть виникнути істотні зобов'язання.

ПрАТ «СК «Місто» допускає можливість концентрації страхового ризику. Концентрація страхового ризику формується під впливом різних збігів і повторюваних подій і спостерігається, головним чином, при страхуванні приватних осіб. Наприклад, це можливо, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно з кількома особами, що уклали договір страхування з ПрАТ «СК «Місто», або якщо при страхуванні майна щільно населений регіон піддається впливу одного і того ж зовнішнього фактору.

Крім цього, концентрація ризику можлива в організації або економічній зоні внаслідок прийняття у страхування множинних ризиків. Обов'язковою умовою при страхуванні множинних ризиків є аналіз фінансового стану та продуктивності організації, оцінка теперішніх та прогнозованих фінансових зобов'язань, а також оцінка інших зобов'язань, які підприємство в змозі покрити внаслідок концентрації ризику. ПрАТ «СК «Місто» розробляє план дій, яким вона може керуватися при виникненні страхового випадку. При оцінці фінансових ризиків розглядаються тенденції економічного зростання та фактори, що впливають на розвиток економічної зони.

Товариства продовжують здійснювати свою діяльність в умовах війни, що супроводжуються існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність страхової компанії та ТОВ «Поділля-Асистанс», оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Управлінським персоналом проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, для здатності продовжувати діяльність на безперервній основі.

Перестраховування

В ході свого бізнесу ПрАТ «СК «Місто» передає ризики в перестраховування з метою зменшення потенційного нетто-збитку за допомогою диверсифікації своїх ризиків. Активи, зобов'язання та доходи і витрати, що виникають від переданих у перестраховування договорів страхування, представлені окремо від пов'язаних активів, зобов'язань, доходів і витрат від пов'язаних договорів страхування, оскільки договори перестраховування не звільняють Товариство від виконання своїх прямих зобов'язань перед утримувачами полісів.

Перестраховальні премії по переданому перестраховуванню визнаються як витрати на основі відповідності визнання премій по пов'язаним договорам страхування. В ході звичайного страхового бізнесу, перестраховальні премії відображаються як витрати того періоду, протягом

якого надається перестраховальне покриття на основі очікуваного характеру перестрахованих ризиків. Невитрачена частина переданої перестраховальної премії включається в активи за договорами перестраховання.

Суми, визнані як активи за договорами перестраховання, вимірюються на основі, яка відповідає вимірюванню резервів, створених за договорами страхування.

Активи за договорами перестраховання включають суми, які підлягають поверненню від перестраховальних компаній у відношенні виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як дебіторська заборгованість і включаються в рамках дебіторської заборгованості по страхуванню та іншої дебіторської заборгованості в Звіті про фінансовий стан (Баланс).

ПрАТ «СК «Місто» перестраховує частину своїх ризиків, щоб контролювати свою збитковість і захистити ресурси.

Страхові премії

Валові премії підписані складаються з усіх сум премій за страховими контрактами та є мірою продажів. Валові премії, підписані за страховими контрактами, включають валову суму до сплати власником страхового полісу за контрактом, а також премії за весь період ризику, покритого контрактом, який укладений протягом облікового періоду, незалежно від того, чи підлягають вони сплаті у повному обсязі в цьому обліковому періоді. Валові премії підписані визнаються з дати, з якої страхове покриття за страховим контрактом набуває чинності. Премії за страховими контрактами визнаються у складі доходу протягом строку дії контракту пропорційно сумі забезпеченого страхового покриття. Частка премій, підписаних за чинними контрактами, яка відноситься до ризику, що не сплинув, станом на кінець звітного періоду, відноситься на майбутні періоди та обліковується як резерв незароблених премій.

Премії, передані у перестраховання, включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестраховання, укладеними Товариством. Премії, передані у перестраховання, та частка перестраховиків у страхових резервах визнаються та у подальшому оцінюються узгоджено із сумами, пов'язаними з перестрахованими страховими контрактами, відповідно до умов кожного договору перестраховання. Премії до сплати за короткостроковими страховими контрактами обліковуються як премії перестраховання, передані на дату виникнення відповідальності з перестраховання, і включають загальну суму премій до сплати за весь період покриття, забезпеченого договором перестраховання, який набув чинності в обліковому періоді. Премії, передані у перестраховання, визнаються у складі витрат пропорційно тому, як скорочується період перестрахованих ризиків.

1.5 Основні облікові судження, оцінні значення і допущення

Облікові судження та оцінки

Консолідована фінансова звітність підготовлена відповідно до оцінок і припущень, які впливають на застосування принципів бухгалтерського обліку і відповідні суми доходів і витрат, активів і зобов'язань і розкриття інформації про умовні зобов'язання. Оцінки і припущення ґрунтуються на основі принципу історичної вартості, за винятком будівель, основних засобів та інвестиційної власності, які відображені за історичною первісною вартістю.

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариств застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариств;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариств посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

-) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
-) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариств враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Оцінки і допущення переглядаються на постійній основі. Зміни в попередніх оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо оцінка впливає тільки на цей період, або в періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо зміна впливає на сьогоднішній, а також майбутні періоди.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою є українська гривня («грн.»). Угоди в валютах, відмінних від функціональної валюти вважаються операціями з іноземною валютою відповідно до МСФЗ 21 «Вплив змін валютних курсів». Група не має укладених угод в іншій валюті, ніж українська гривня.

1.6 Розкриття інформації, щодо використання справедливої вартості

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

ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асисанс» здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки

	оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.		грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на рахунках в банках, інші кошти, а також інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців, включаючи нараховані відсотки.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Управлінський персонал оцінює кредитні ризики депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу фінансового стану банківських установ на кожен звітний період. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань є сумою, на яку можна обміняти інструмент в результаті поточної угоди між зацікавленими сторонами, відмінною від вимушеного продажу або ліквідації.

Для визначення справедливої вартості використовувались наступні методи та припущення:

- справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, торговельної дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інших короткострокових зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості в основному з огляду на те, що ці інструменти будуть погашені в найближчому майбутньому;

- справедлива вартість довгострокових активів та зобов'язань, визначається шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням поточних ставок

для заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та термінами, які залишилися до погашення.

Справедлива вартість фінансових активів, наявних для продажу, визначається на підставі котирувань цін на активних ринках, якщо це можливо. За відсутністю активного ринку для цього виду фінансових активів, вони відображаються по оціночній моделі, що базується на дисконтуванні грошових потоків за ставкою що відображає ринкові ставки за аналогічними інструментами.

Ієрархія джерел оцінки справедливої вартості

Група оцінює фінансові інструменти і такі нефінансові активи, як біологічні активи, за справедливою вартістю на кожну дату складання звіту про фінансовий стан. Всі активи і зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості:

- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі котирувань цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань - рівень 1;
- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі відмінних від котирувань цін, включених до рівню 1, вихідних даних, спостережуваних для активу або зобов'язання безпосередньо (ціни) або опосередковано (похідні від цін) - рівень 2;
- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі вихідних даних для активу або зобов'язання, які не ґрунтуються на спостережуваних ринкових даних (вихідні дані є неспостережуваними на ринку) - рівень 3.

1.7 Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.

ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» у звітному періоді рекласифікацій у фінансовій звітності за звітний період та виправлення помилок не здійснювалось.

Група не має суттєвих обмежень (в т.ч. статутних, контрактних та регуляторних обмежень) та має доступ до активів аби використовувати їх чи погашати зобов'язання

1.8 Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

Основні принципи консолідації

Показники	На 30.09.2023			
	ПрАТ СК «МІСТО»	ТОВ «Поділля – Асистанс»	Виключення при консолідації	Консолідовний Баланс
Нематеріальні активи	10	-	-	10
Незавершені капітальні інвестиції	-	-	-	-
Основні засоби	36467	20860	-	57327
Довгострокові фінансові інвестиції : які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	14085	-	14085	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	3234	-	3234	-

тис.грн.

Відстрочені аквізиційні витрати	1072	-	-	1072
Запаси	1	3	-	4
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	506	240	414	332
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	465	-	465
Інша поточна дебіторська заборгованість	7933	-	3250	4683
Інші поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	37659	49	-	37708
Часта перестраховка у страхових резервах	271	-	-	271
Зареєстрований (пайовий) капітал	71000	41000	41000	71000
Капітал в дооцінках	24277	-	-	24277
Резервний капітал	99	-	-	99
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(10662)	(26915)	(26915)	(10662)
Інші довгострокові зобов'язання	-	3234	3234	-
Довгострокові забезпечення	-	-	-	-
Страхові резерви	10601	-	-	10601
Короткострокові кредити банків	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4200	1008	413	4795
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	66	7	-	73
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	69	7	-	76
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	249	25	-	274
Інші поточні зобов'язання	-	3250	3250	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	763	-	-	763
Поточні забезпечення	576			576

Станом на 30.09.2023 року Статутний капітал ТОВ «Поділля-Асистанс» складає 41000 тис. грн. (протокол Загальних зборів учасників №1 від 21.03.2018 р.).

Станом на 30.09.2023 року фінансовий результат ПрАТ «СК «Місто» становить 4878 тис. грн. (прибуток)

Станом на 30.09.2023 року фінансовий результат ТОВ «Поділля-Асистанс» становлять (1029) тис. грн. (збиток).

У звітному періоді при консолідації фінансової звітності були виключені наступні статті :

довгострокові фінансові інвестиції у сумі 14085 тис. грн., які обліковуються за методом участі в капіталі, відповідно у розділі пасиву балансу - власний капітал відображається тільки власний капітал страхової компанії (рядок 1030 балансу);

довгострокова дебіторська заборгованість, виключається (рядок 1040 балансу) 3234 тис. грн., яка складається із дебіторської заборгованості за договором поруки – 2283 тис. грн, та поворотної фінансової допомоги, яка надана ТОВ «Поділля-Асистанс», що становить 951 тис. грн. Вказана сума при консолідації у ТОВ «Поділля-Асистанс» виключається з пасиву балансу (рядок 1515) .

дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (рядок 1125 балансу) виключається 300 тис. грн.– гарантійний фонд у страхової компанії та 113 тис. грн. у ТОВ «Поділля-Асистанс», як заборгованість за послуги асистансу СК «Місто», в свою чергу, при консолідації виключається з пасиву балансу (рядок 1615)ТОВ «Поділля-Асистанс» поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги- 300 тис. грн та в ПраТ «СК «Місто» поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги- 113 тис. грн ;

інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 3234 тис. грн. при консолідації виключається з балансу страхової компанії (рядок 1155 балансу), яка складається із дебіторської заборгованості по поверненню Статутного фонду,при консолідації у ТОВ «Поділля-Асистанс» виключається із статті інші поточні зобов'язання (рядок 1690 балансу).

Для визначення чистого фінансового результату ПраТ «СК «Місто» фінансовий результат від операційної діяльності скориговано на суму втрат від участі в капіталі (суму чистого фінансового результату ТОВ «Поділля-Асистанс») - 1029 тис. грн. і як наслідок, відображено у консолідованій фінансовій звітності за дев'ять місяців 2023 року.

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

1.8.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи	31.12.2022	30.09.2023
Первісна вартість на початок року	315	315
Придбання нематеріальних активів	-	-
Накопичена амортизація нематеріальних активів	299	305
Балансова вартість нематеріальних активів	16	10

До складу нематеріальних активів ПраТ «СК «Місто» віднесено ліцензії на право здійснення страхової діяльності та комп'ютерні програми. Балансова вартість яких станом на 31.12.2022 р. становить 16 тис. грн, на 30.09.2023 р. – 10 тис. грн., накопичена амортизація на 30.09.2023 р. становить 305 тис. грн., на 31.12.2022 р. – 299 тис. грн. Амортизація даних нематеріальних активів, визнана протягом звітного періоду становить 6 тис. грн.

До складу нематеріальних активів ТОВ «Поділля-Асистанс» віднесено інтернет-сайт (придбаний з метою забезпечення організації повного циклу послуг по врегулюванню страхових подій), станом на 31.03.2023 р. балансова вартість становить 0 тис. грн.

У звітному періоді ПраТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля–Асистанс» відсутні придбання нематеріальних активів.

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, визначаються наказом Товариства.

Метод амортизації – прямолінійний.

У звітному періоді у ПраТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» відсутні:

- нематеріальні активи, класифіковані як утримувані для продажу чи включені до ліквідаційної групи, та інші вибуття;

- збільшення або зменшення корисності нематеріальних активів протягом звітного періоду, які є результатом переоцінки, та збитків від зменшення корисності, визнаних чи сторнованих в іншому сукупному доході;
- збитки від зменшення корисності нематеріальних активів, визнані у прибутку або збитку протягом звітного періоду;
- збитки від зменшення корисності нематеріальних активів, сторновані у прибутку або збитку протягом звітного періоду;
- інші зміни балансової вартості нематеріальних активів протягом звітного періоду;
- нематеріальні активи, строк експлуатації яких оцінюється як невизначений, отримані за державним грантом, з обмеженим правом володіння або заставлених як забезпечення зобов'язань;
- договірні зобов'язання з придбання нематеріальних активів.

1.8.2. Основні засоби

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2022 року та станом на 30.09.2023 року представлена наступним чином:

Первісна вартість	Нежитло ві будівлі	Комп'ютерна та офісна техніка	Земельні Ділянки	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади та інвентар	Разом
На 31.12.2022	12480	646	26374	33121	636	174	73431
Введено в експлуатацію		65		6		183	254
Виведено з експлуатації				10749	636	37	11422
На 30.09.2023	12480	711	26374	22378	-	320	62263

Накопичений знос основних засобів станом на 31.12.2022 року, та станом на 30.09.2023 року представлено наступним чином:

тис. грн.

Накопичений знос	Нежитлові будівлі	Комп'ютерна та офісна техніка	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади та інвентар	Разом
На 31.12.2022	2454	293	10023	392	131	13293
Нарахування зносу	468	72	952	32	21	1545
Вибуття зносу			9441	424	37	9902
На 30.09.2023	2922	365	1534	-	115	4936

Чиста балансова вартість основних засобів станом на 31.12.2022 року та станом на 30.09.2023 року представлена наступним чином:

тис. грн.

Залишкова вартість	Нежитлові будівлі	Земельні Ділянки	Комп'ютерна та офісна техніка	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструмент и прилади та інвентар	Разом
На 31.12.2022	10026	26374	353	23061	244	80	60138

На 30.09.2023	9558	26374	346	20844	-	205	57327
---------------	------	-------	-----	-------	---	-----	-------

тис.грн.

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів	9360
вартість основних засобів, призначених для продажу	немає
залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	немає
залишкова вартість основних засобів, що надані в операційну оренду	523

Основні засоби ТОВ «Поділля-Асистанс» в переважній більшості складає обладнання, придбане з метою прискорення розвитку медичного страхування, поліпшення організації надання медичної допомоги застрахованим особам в медичних закладах міста (електрокардіограф, мобільна рентгенографічна система, система ультразвукова діагностика, монітор пацієнта, система медичного газопостачання, гастроскоп, обладнання для реанімаційного відділення.

1.8.3. Довгострокові фінансові інвестиції.

Станом на 30.09.2023 року довгострокові фінансові інвестиції відсутні.

ОБОРОТНІ АТИВИ

1.8.4. Запаси

Запаси за даними консолідованої звітності станом на 31.12.2022 року та на 30.09.2023 року складають відповідно 18 тис. грн та 4 тис. грн (малоцінні та швидкозношувані предмети)

1.8.5 Відстрочені аквізиційні витрати

Відстрочені аквізиційні витрати, це обсяг частини аквізиційних витрат при укладенні договорів, що мали місце протягом поточного або попередніх періодів, але надходження сум страхових платежів за якими належить до доходів наступних розрахункових періодів та визначаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії протягом дії договору. Відстрочені аквізиційні витрати станом на 30.09.2023 року складають 1072 тис. грн. і визначаються на основі загальної суми аквізиційних витрат, які підлягають відстроченню за поточний період. Сума будь-яких відстрочених аквізиційних витрат визначається на основі, сумісній з основою, що використовується для визначення незароблених премій для кожного виду страхування. Відстрочені аквізиційні витрати класифікуються як актив та відображаються на відповідному балансовому рахунку.

Показники	31.12.2022	30.09.2023
Вартість на початку року	1034	660
Збільшення(зменшення) вартості за період	(374)	412
Вартість на кінець року	660	1072

Розрахунок аквізиційних витрат підтверджено незалежним актуарієм Луць А.О. станом на 30.09.2023 року.

1.8.6. Фінансові активи

тис. грн.

Фінансові активи	31.12.2022	30.09.2023
Грошові кошти та їх еквіваленти	28616	37708
Всього:	28616	37708

1.8.6.1. Поточна торговельна та інша дебіторська заборгованість

тис. грн.

Поточна торговельна та інша дебіторська заборгованість	31.12.2022	30.09.2023
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	975	332
Резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	889	465
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	7146	4683
Всього:	9010	5480

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизаційною вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунків резервів.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги складає 332 тис. грн. (термін погашення до 30 днів). У ній відображена сума ротаційних фондів, які сплатила ПрАТ «СК «Місто» асистуючим компаніям і складає 183 тис. грн., 23 тис. грн. заборгованість за договорами страхування (термін погашення до 30 днів), 126 тис. грн., заборгованість з надання послуг асистансу.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, відображено від'ємне значення податкового кредиту- 465 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість», яка включає в себе дебіторську заборгованість з постачальниками –210 тис. грн.(термін до 30 днів) та 8778 тис. грн заборгованість ТОВ «Вінницький фонд муніципальних інвестицій», якому було сплачено забезпечувальний платіж і який являється пов'язаною стороною, термін дії договору після пролонгації до 31.12.2023 року. У звітному періоді від суми дебіторської заборгованості було сформовано резерв сумнівних боргів у розмірі 6,25% (в першому кварталі 2023 року) , відповідні бухгалтерські записи були відображені у обліку. У другому кварталі та третьому кварталі 2023 року резерв сумнівних боргів не нараховувався, так як ТОВ «ВФМІ» почав повертати дебіторську заборгованість і частково повернув 2000 тис. грн. Дебіторська заборгованість ТОВ «Вінницький фонд муніципальних інвестицій» у рядку 1155 балансу відображена у сумі 4473 тис. грн.

1.8.6.2. Грошові кошти

тис. грн.

Грошові кошти	31.12.2022	30.09.2023
Депозити	23600	30500
Грошові кошти в банку	5016	7208
в т.ч. в національній валюті	5016	7208
Каса	0	0
Грошові кошти в дорозі	0	

	0	
Всього:	<u>28616</u>	<u>37708</u>
Очікувані збитки	230	230

Страхова компанія «Місто» та ТОВ «Поділля – Асистанс» на постійній основі здійснює моніторинг рейтингів банків і розміщає свої кошти в банках з найвищим та високим рівнем надійності та в державних банках. Також Товариство вживає додаткових заходів контролю для виключення ризиків втрати коштів.

Негрошові фінансові операції товариством не здійснювались.

Середня доходність за депозитами за 9 місяців 2023 року становила близько 13 %, загальна сума 3241 тис. грн., що відображена в доходах (рядок 2220) Звіту про фінансові результати. Грошові кошти не мають обмежень у використанні. Термін розміщення вкладів (депозитів) становить не більше 92 дні.

1.8.6.3. Частки перестраховика

	тис. грн.	
Частка перестраховика в страхових резервах (резерв незароблених премій)	<u>31.12.2022</u>	<u>30.09.2023</u>
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	5	42
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	5	20
Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	7	42
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	170	121
Страховання цивільної відповідальності автовласників	6	20
Всього:	<u>193</u>	<u>245</u>

Станом на 30.09.2023 р. резерви незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій, визначені згідно ст. 31 Закону України «Про страхування», сформовано повністю.

Формування резерву незароблених премій здійснюється методом 1/365, що відповідає вимогам МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Частка перестраховика в страхових резервах (резерв заявлених але не виплачених збитків)	<u>31.12.2022</u>	<u>30.09.2023</u>
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	-	26
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	153	

**Частка перестраховика в страхових резервах
(резерв заявлених але не виплачених збитків)**
Всього:

31.12.2022	30.09.2023
153	26

ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

1.8.7. Страхові резерви

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «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.

Актуарні розрахунки здійснював актуарій Луць Анастасія Олександрівна, Свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-024 від 10.01.2017р. (безстроково)

Станом на 30.09.2023 року всі страхові резерви класифіковані як поточні зобов'язання, довгострокових страхових резервів Товариство не має. Довгострокова частина частки перестраховиків у резерві незароблених премій відсутня та всі інші активи з пересраховування є поточними.

Резерви збитків	тис. грн.	
	31.12.2022	30.09.2023
Резерв заявлених, але неурегульованих	2267	710
Резерв збитків, що відбулися, але незаявлені	1941	1828
Усього резервів збитків	4208	2538
Резерв незароблених премій	5185	8063
Всього страхових резервів	9393	10601

1.8.8. Поточні забезпечення (резерв на виплату відпусток)

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації щодо резервів, умовних зобов'язань і умовних активів здійснюються відповідно до вимог МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 19 «Виплати працівникам».

ПрАТ «СК «Місто» станом на 30.09.2023 року нарахований резерв невикористаних відпусток на суму 576 тис грн.(фонд оплати праці для розрахунку резерву складає 473 тис. грн. , кількість працівників -34 чоловіки , ЄСВ (22% та 2 чол.8,41%) -103 тис. грн., кількість днів невикористаної відпустки – 598 днів), (на 31.12.2022 року – 827 дні).

Станом на 30.09.2023 р. та 31.12.2022 р. нарахований резерв відпусток в основному є поточним зобов'язанням. Станом на 30.09.2023 р. та 31.12.2022 р. у Товаристві досить мала плинність персоналу і майже незмінна кількість днів невикористаної відпустки на протязі попередніх періодів. У сумі забезпечення протягом 2022 року - 9 місяців 2023 року років відбулись наступні зміни (тис. грн.):

	30.09.2023 рік	2022 рік		
Балансова вартість на 31.12.2022 р.	670	Балансова вартість на 31.12.2021 р.	569	
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	410	Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	374	

Використання/сторнування резерву (504)	Використання/сторнування резерву (273)
Балансова вартість на 30.09.2023 р. 576	Балансова вартість на 31.12.2022 р. 670

1.8.9. Поточні зобов'язання і забезпечення

Фінансові зобов'язання	тис. грн.	
	Станом на 31.12.2022	Станом на 30.09.2023
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за товари, роботи, послуги	5697	4795
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	455	73
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з зі страхування	69	76
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	250	274
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	2434	763
Всього:	8905	5981

По термінах фінансові зобов'язання класифікуються як короткострокові. Простроченої кредиторської заборгованості станом на 30.09.2023 року немає. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. (контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні потоки).

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 4795 тис. грн., включає в себе заборгованість, що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані послуги у звітному періоді, а розрахунок частково здійснено у наступному - 4093 тис. грн, та грошові кошти від позичальників та невияснені суми платежів, а також 702 тис. грн. заборгованість ТОВ «Поділля-Асистанс» за медичне обладнання.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 73 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство та ТОВ «Поділля-Асистанс» відносить кредиторську заборгованість за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників Товариства. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з зі страхування - 76 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство та ТОВ «Поділля-Асистанс» відносять кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 274 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Товариство та ТОВ «Поділля-Асистанс» відносить кредиторську заборгованість з оплати праці.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 763 тис. грн. включає в себе заборгованість перед страхувальниками (сплачені аванси) за договорами страхування ПрАТ «СК «Місто».

1.8.10 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2022 року та 30.09.2023 року довгострокові зобов'язання відсутні.

ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Облік доходів та витрат здійснюється згідно принципів нарахування та відповідності згідно вимог МСФЗ.

Контроль і звітність

- Звіт про фінансові результати показує дохід, отриманий від використання активів, підконтрольних материнській компанії
- Дивіденди, отримані від дочірньої компанії, постатейно, аж до прибутку після оподаткування, змінюються на частину доходів і витрат дочірньої компанії (100%), що контролюється материнською компанією.
- Фактор власності враховується шляхом визначення частини прибутку після врахування податків дочірньої компанії, що належать міноритарним акціонерам, у прибутку після врахування податків, показаного у звіті по сукупні прибутки і збитки. Таким чином, залишається лише прибуток, що належить акціонерам материнської компанії.
- Результати операцій між членами групи підлягають виключенню.

Основні принципи консолідації

тис. грн.

Показники	На 30.09.2023			
	ПрАТ СК «МІСТО»	ТОВ «Поділья – Асистанс»	Виключення при консолідації	Консолідований Звіт про фінансові результати
Чистий дохід від реалізації продукції(товарів, робіт, послуг)		544	517	27
Чисті зароблені страхові премії	27054		4	27050
Премії підписані, валова сума	30622			30618
Премії, передані у перестраховання	742			742
Зміна резерву незароблених премій , валова сума	(2878)			(2878)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	52			52
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)				
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	3602			3602
Валовий прибуток	23452	544	521	23475
Дохід(витрати) від зміни інших страхових резервів	1543			1543
Інші операційні доходи	2599	1694	1753	2540
Адміністративні витрати	(10055)	(1724)	(305)	(11474)
Витрати на збут	(12782)		(315)	(12467)
Інші операційні витрати	(2091)		(1694)	(397)

Фінансовий результат від операційної діяльності:				
Прибуток	2666	514	40	3220
Збиток				
Дохід від участі в капіталі				
Інші фінансові доходи	3241			3241
Інші доходи		331	103	228
Втрати від участі в капіталі	1029		(1029)	
Інші витрати		(1874)	(63)	(1811)
Фінансовий результат до оподаткування :				
Прибуток	4878			4878
Збиток		1029	(1029)	
Витрати (дохід з податку на прибуток)				
Чистий фінансовий результат				
Прибуток	4878			4878
Збиток		1029	(1029)	

При консолідації фінансової звітності за 9 місяців 2023 року було зі звітності виключено вартість послуг із надання консультацій, інформації потенційним страхувальникам щодо страхових продуктів, вивчення страхового ринку з метою пошуку потенційних страхувальників і встановлення з ними ділових відносин, консультування та надання рекомендацій в галузі зав'язків з громадськістю та обміну інформацією про потребу потенційних страхувальників на суму – 620 тис. грн.(витрати на збут). Також було виключено 1694 тис. грн. з інших операційних витрат страхової компанії (знецінення дебіторської заборгованості), 59 тис. грн. – дисконтування заборгованості «Поділля-Асисанс» та 4 тис. грн. – (страхові платежі).
в свою чергу, зі звітності «Поділля-Асисанс» виключено аналогічні суми .

Консолідовані доходи та витрати ПрАТ «СК «Місто» які базуються на принципах нарахування, відповідності, періодичності в порівняльних показниках складають:

Фінансовий результат	тис. грн.	
	9 міс. 2023 р.	9 міс.2022 р.
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	27	621
Чисті зароблені страхові премії	27050	21168
Премії підписані, валова сума	30618	16391
Премії, передані в перестраховування	742	797
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2878	5817
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	52	(243)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(3602)	(5970)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	1543	(115)
Інші операційні доходи	2540	2082
Адміністративні витрати	(11474)	(16730)

Фінансовий результат	9 міс. 2023	9 міс.2022
	р.	р.
Витрати на збут	(12467)	(3499)
Інші операційні витрати	(397)	(111)
Інші фінансові доходи	3241	1601
Інші доходи	228	462
Інші витрати	(1811)	(3263)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	-	(663)
Чистий прибуток	4878	(4417)

Консолідований прибуток ПрАТ «СК «Місто» складає: за дев'ять місяців 2023 року складає – 4878 тис. грн., за дев'ять місяців 2022 року, збиток – 4417 тис. грн.

Облік доходів та витрат здійснюється згідно принципів нарахування та відповідності згідно вимог МСФЗ.

1.8.11. Чисті зароблені премії

Вид страхових премій	9 міс.23 р.	9 міс. 22 р.
	тис. грн.	
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	4325	10241
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1428	2403
Страхування медичних витрат	2948	1766
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	123	124
Страхування від нещасних випадків	2205	2006
Страхування на випадок хвороби	1902	1654
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	2292	775
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	3795	563
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	3972	633
Страхування фінансових ризиків	2394	-
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)		
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового знищення або пошкодження	747	492
Страхування небезпечних вантажів	268	75
Страхування цивільної відповідальності автовласників	549	331
Страхування небезпечних об'єктів	30	31
Страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Держбюджету) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	76	74

Вид страхових премій**Всього:**

<u>9 міс.23 р.</u>	<u>9 міс. 22 р.</u>
27054	21168

1.8.12. Премії, передані в перестраховання**Вид премій**

Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ

Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)

Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)

Страховання наземного транспорту (крім залізничного)

Страховання цивільної відповідальності автовласників

Всього:

тис. грн.	
<u>9 міс. 23 р.</u>	<u>9 міс. 22 р.</u>
52	15
164	286
52	21
310	462
164	285
742	1069

1.8.13. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)**Складові собівартості**

Послуги сторонніх організацій

Всього:

тис. грн.	
<u>9 міс.23 р.</u>	<u>9 міс. 22 р.</u>
-	-
-	-

1.8.14. Чисті понесені збитки за страховими виплатами**Збитки за видами страхових виплат**

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)

Страховання наземного транспорту (крім залізничного)

Страховання медичних витрат

Страховання цивільної відповідальності автовласників

Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)

Страховання від нещасних випадків

Страховання майна

Страховання на випадок хвороби

тис. грн.	
<u>9 міс. 23р.</u>	<u>9 міс. 22р.</u>
2206	5400
625	957
83	120
11	-
253	217
371	344
3	22
50	160
3602	7220

Всього:**1.8.15 Інші операційні доходи****Складові інших операційних доходів**

Частки страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками

тис. грн.	
<u>9 міс. 23 р.</u>	<u>9 міс. 22 р.</u>
345	274

Дохід від надання послуг для інших страховиків (сума агентських винагород)	2195	1728
Регреси (суми, що отримуються в результаті переданого страхувальником права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки)	-	80
Всього:	2540	2082

1.8.16. Адміністративні витрати

	тис. грн.	
	9 міс. 23 р.	9 міс. 22 р.
Всього:	11474	16730

Адміністративні витрати включають витрати на отримання персоналу, амортизацію, послуги сторонніх організацій та витрати на розрахунково-касове обслуговування.

1.8.17. Витрат на збут

	тис. грн.	
	9 міс. 23 р.	9 міс. 22 р.
Всього:	12467	3499

Витрати на збут включають агентську винагороду, консультативні послуги, тощо.

1.8.18. Інші операційні витрати

	тис. грн.	
	9 міс. 23 р.	9 міс. 22 р.
Всього:	397	111

Операційні витрати включають знецінення дебіторської заборгованості.

1.8.19. Інші фінансові доходи

	тис. грн.	
Складові інших фінансових доходів	9 міс. 23 р.	9 міс. 22 р.
Відсотки отримані від розміщення коштів в банках (депозити)		
Всього:	3241	1601

1.8.20. Інші доходи

	тис. грн.	
Складові інших доходів	9 міс. 23 р.	9 міс. 22 р.
Всього:	228	462

В склад інших доходів включено дохід від продажу автомобіля та медичного обладнання.

1.8.21. Інші витрати

	тис. грн.	
Складові інших витрат	9 міс. 23 р.	9 міс. 22 р.

Складові інших витрат9 міс. 23 р.9 міс. 22 р.**Всього:**

1811

3263

В склад інших доходів включено благодійна допомога освітнім та медичним закладам, різниця між залишковою вартістю та ціною реалізації медичного обладнання та дисконтування заборгованості.

1.8.22. Податок на прибуток

Базова (основна) ставка податку становить 18 відсотків. Об'єктом оподаткування є: прибуток із джерел надходження з України, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень ПКУ.

Під час провадження страхової діяльності юридичних осіб-резидентів одночасно із основною ставкою податку на прибуток, ставки податку на дохід встановлюються у таких розмірах:

3 відсотки за договорами страхування від об'єктів оподаткування, що розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування.

У 2023 році ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс», згідно Податкового кодексу України п. 137.5 ст. 137 ПКУ, якщо сукупний дохід за попередній річний звітний період не перевищує 40 мільйонів гривень, Товариство застосовує у 2023 році річний податковий (звітний) період з податку на прибуток підприємств.

тис. грн.

Витрати (дохід) з податку на прибуток ПрАТ «СК «Місто»	<u>9 міс. 23 р.</u>	<u>9 міс. 22 р.</u>
Нарахований податок на прибуток (3%)	-	468
Нарахований податок на прибуток(18%)	-	195
Всього:	<u>-</u>	<u>663</u>

Винагорода робітникам

Середньооблікова чисельність персоналу за звітний період 33 людини.

Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Підприємство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Станом на 30.09.2023 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 30.09.2023 року Компанія немає.

У відповідності до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована заробітна платня. Всі винагороди

працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам» та розкриваються в звіті про фінансові результати, які складають :

тис. грн.

Найменування показника	На 30.09.2023	на 30.09.2022
Витрати на оплату праці	5652	5842
Відрахування на соціальні заходи	1216	1259
Всього	6868	7101

Товариство виконує свої зобов'язання по виплаті заробітної плати, простроченої заборгованості не має, своєчасно та в повному обсязі сплачує податки до державного та місцевого бюджетів.

За МСБО 19 «Виплати працівникам» виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визначаються зобов'язаннями через створення забезпечення у звітному періоді (резерв відпусток). Для розрахунку резерву відпусток персоналу, Товариство використовує інформацію із облікової інформації кадрового обліку-кількість працівників, дата прийому на роботу, кількість днів невикористаних днів відпустки, на яку може претендувати працівник, середньоденний заробіток, дату останньої відпустки. На початок року формується фонд заробітної плати, який зарезервований під можливі виплати. Резерв відпусток розраховується по кожному працівнику окремо. Коригується резерв відпусток по мірі використання працівниками відпусток, і ці зміни обліковуються у звіті про прибутки і збитки.

Середньооблікова чисельність персоналу по ТОВ «Поділля Асистанс» за звітний період складає 4 людини.

Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Група визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Станом на 30.09.2023 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці ТОВ «Поділля-Асистанс» відсутні, простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 30.09.2023 року немає.

У відповідності до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована заробітна плата. Всі винагороди працівникам в товаристві враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам» та розкриваються в звіті про фінансові результати, які складають :

тис. грн.

Найменування показника	на 30.09.23	на 30.09.22
Витрати на оплату праці	535	631
Відрахування на соціальні заходи	152	133
Всього	687	764

ТОВ «Поділля-Асистанс» не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсії чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

1.8.23. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за дев'ять місяців 2023 року складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким у звіті відображається рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. До руху коштів від операційної діяльності відносяться операції по надходженню страхових премій та витрачання грошових коштів на оплату зобов'язань за страховими контрактами, витрати на утримання персоналу та забезпечення діяльності компаній.

Основні принципи консолідації

тис. грн.

Показники	На 30.09.2023			
	ПрАТ СК «МІСТО»	ТОВ «Поділля – Асистанс»	Виключення при консолідації	Консолідований Звіт про фінансові результати
1.Рух в результаті операційної діяльності				
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	1898	695	1203
Повернення податків і зборів , у тому числі податку на додану вартість	-			-
Цільового фінансування	28			28
Надходження від отримання субсидій, дотацій	-			-
Надходження авансів від покупців і замовників	639			639
Надходження від повернення авансів	2050			2050
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	256			256
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	-			-
Надходження від операційної оренди	-	-		-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	-			
Надходження від страхових премій	36030		4	36026
Надходження фінансових установ від повернення позик	-			-
Інші надходження	2516	-		2516
Витрачання на оплату: Товарів(робіт, послуг)	24627	101	699	24029
Праці	4487	419	-	4906

Відрахувань на соціальні заходи	1210	115	-	1325
Зобов'язань з податків та зборів	1635	108	-	1743
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	394			394
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	-			
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів	1241	108	-	1349
Витрачання на оплату авансів	-			-
Витрачання на оплату повернення авансів	651			651
Витрачання на оплату цільових внесків	30			30
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3641			3641
Витрачання фінансових установ на надання позик	-			-
Інші витрачання	24	10		34
Чистий рух коштів від операційної діяльності	5214	1145		6359
2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	-			
необоротних активів	-			
Надходження від отриманих: відсотків	2986			2986
дивідентів	-			
Надходження від деривативів	-			
Надходження від погашення позик	1100		1100	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	-			
Інші надходження	-	-		-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	-			-
необоротних активів	253			253
Виплати за деривативами	-			
Витрачання на надання позик	-			-
Надходження на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	-			
Інші платежі	-			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3833	-	1100	2733
111. Рух коштів в результаті фінансової діяльності				
Надходження від:	-			

Власного капіталу				
Отримання позик	-			
Надходження від частки в дочірньому підприємстві	-			
Інші надходження	-			
Витрачання на : Викуп власних акцій	-			
Погашення позик	-	1100	1100	-
Сплату дивідентів	-			
Витрачання на сплату відсотків	-	-		-
Втрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	-			
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	-			
Витрачання на сплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	-			
Інші платежі	-			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	-1100	-1100	-
Чистий рух коштів за звітний період	9047	45	-	9092
Залишок коштів на початок року	28612	4	-	28616
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-			-
Залишок коштів на кінець року	37659	49	-	37708

При консолідації звіту про рух грошових коштів за дев'ять місяців 2023 року було виключено із статті «витрати на оплату товарів вартість за послуг», витрати пов'язані з врегулюванням страхових випадків та надання послуг на суму 699 тис. грн. Також було виключено 1100 тис. грн., стаття-«надходження від погашення позик». В свою чергу, в «Поділля-Асистанс» виключено 695 тис. грн. з статті «реалізація продукції(товарів, робіт, послуг)», та 4 тис. грн. з статті «надходження від страхових премій» а також 1100 тис. грн. «погашення позик».

1.8.24. Власний капітал

Структура власного капіталу Компанії в динаміці має наступний вигляд:

тис. грн.

Складові власного капіталу	На 31.12.22 р.	На 30.09.23 р.
Акціонерний капітал	71000	71000
Резервний капітал	99	99
Капітал в дооцінках	24277	24277
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(15540)	(10662)
Усього	79836	84714

В Звіті про власний капітал компанія відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

У графі 3 Звіту про власний капітал, відображено розмір зареєстрованого капіталу, що відповідає установчим документам. Протягом звітнього періоду змін не внесено в Статутний

капітал ПрАТ «СК «Місто» не було. У консолідованому балансі власний капітал представлений лише власним капіталом Материнської компанії, пояснюється це тим, що при 100% власності, як у нашому випадку ТОВ «Поділля-Асистанс» повністю поглинається інвестором. Статутний капітал дочірнього підприємства не включений в сумі 41000 тис. грн.

У графі 4 відображається розмір Капіталу при дооцінці. На кінець звітної періоду розмір Капіталу при дооцінці становить 24277 тис. грн.

У графі 6 відображено розмір Резервного капіталу що формується за рахунок прибутку компанії – 99 тис. грн.

У графі 7 у рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, за дев'ять місяців 2023 року прибуток склав 4878 тис. грн Нерозподілений збиток станом на 30.09.23 року складає 10662 тис. грн.

Власний капітал Компанії станом на 30.09.2023 року складає 84714 тис. грн.

Нерозподілений збиток Групи складається :

- ПрАТ «СК «Місто» - 10662 тис. грн.

Непокритий збиток ТОВ «Поділля-Асистанс» - 26915 тис. грн. У консолідованому балансі представлений лише фінансовим результатом Материнської компанії, пояснюється це тим, що при 100% власності, як у нашому випадку ТОВ «Поділля-Асистанс» повністю поглинається інвестором.

1.8.25. Операції з пов'язаними сторонами

Страхова компанія веде свою діяльність виключно на території України та не має наявності контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі, не має прямих чи непрямих зв'язків з відомими політично значущими особами (РЕР) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Протягом звітної року управлінському персоналу ПрАТ «СК «Місто» нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

Розмір заробітної плати Членів Правління Товариства за дев'ять місяців 2023 року – 1252 тис. грн., за дев'ять місяців 2022 року - 1557 тис. грн.

Голова та члени Наглядової ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі.

За 9 місяців 2023 року обсяг операцій з надання послуг зі страхування пов'язаним особам становить:

- Територіальна громада м. Вінниці, керуючий рахунком Вінницька міська рада (код ЄДРПОУ 25512617) , фінансові відносини з ПрАТ «СК «Місто» у звітному періоді відсутні.
- МКП «Вінницький фонд муніципальних інвестицій» (код ЄДРПОУ 38135403) здійснено оплату за договорами добровільного медичного страхування ПрАТ «СК «Місто» у сумі 36 тис. грн. Дебіторська та кредиторська заборгованість по вказаним операціям станом на 30.09.2023 року відсутня.
- КП «Вінницька транспортна компанія» (код ЄДРПОУ 0332792) здійснено оплату ПрАТ «СК «Місто» за договорами страхування (добровільне страхування наземного транспорту та добровільне страхування цивільної відповідальності) на суму 1237 тис. грн., страхуванню підлягали муніципальні транспортні засоби м. Вінниці. Дебіторська та кредиторська заборгованість по вказаним операціям станом на 30.09.2023 року відсутня.
- МКП «Вінницязеленбуд» (код ЄДРПОУ 05479361) фінансові відносини з ПрАТ «СК «Місто» у звітному періоді відсутні.

Зазначені послуги надавались на звичайних комерційних умовах, вартість послуг є економічно-обґрунтованою, якість наданих послуг повністю відповідала вимогам замовника.

Умовні активи, зобов'язання та невизнані конкретні зобов'язання

Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

Протягом дев'яти місяців 2023 року були відсутні позови до ТОВ «Поділля-Асистанс».

Протягом першого кварталу 2023 року на розгляді перебувала Справа №902/1372/22 за позовом приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Інтер-Поліс" до Комунального підприємства "Вінницька транспортна компанія" та ПрАТ СК "МІСТО" про стягнення завданих збитків у порядку регресу у розмірі 12070,00 гривень. У зв'язку із сплатою ПрАТ СК "МІСТО" пред'явленої вимоги, провадження у справі до ПрАТ СК "МІСТО" закрито ухвалою суду від 21.03.2023 року. Станом на 30.09.2023 судові позови щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховування) відсутні.

Станом на 30.09.2023 року у Групі відсутні судові справи за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів, а також судові справи, стороною в яких виступають посадові особи Товариства.

1.8.26. Сегменти

ПрАТ «СК «Місто» через свої особливості займається одним видом діяльності. В зв'язку з цим, господарсько-галузеві сегменти не виділені. Господарська діяльність здійснюється лише на території України в межах однієї територіальної одиниці (області), в зв'язку з цим, географічні сегменти не виділяються.

Основним видом діяльності ТОВ «Поділля-Асистанс» є інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення. Господарська діяльність товариства здійснюється лише на території України в межах однієї територіальної одиниці (області), в зв'язку з цим, географічні сегменти не виділяються.

1.8.27. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Група сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами за період, що визначений законодавчо.

1.9. Управління капіталом

Управління капіталом Групи спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, забезпечення здатності Групи функціонувати в якості безперервно діючих товариств. Група вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності.

Товариство дотримувалось всіх зовнішніх вимог до капіталу протягом звітного періоду.

1.10. Управління фінансовими і страховими ризиками

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 484 «Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів

проведених стрес-тестів» від 13.02.14 р., Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» від 04.02.14 р., з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, в ПрАТ «СК «Місто» розроблено та затверджено Стратегію управління ризиками (Протокол № 46/1 від 08.04.2014 р.).

Для покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, компанія може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками. Передання на договірній основі будь-яких операційних функцій або видів діяльності компанії до зовнішніх організацій не повинно перешкоджати дотримуватися системи управління ризиками, вимог чинного законодавства щодо управління ризиками та не повинно збільшувати операційний ризик.

Для реалізації управління ризиками також розроблені та затверджені модулі розрахунку кількісних характеристик ризиків, а також для посилення управління ризиками, покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, Товариство може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками. Передання на договірній основі будь-яких операційних функцій або видів діяльності ПрАТ «СК «Місто» до зовнішніх організацій не повинно перешкоджати дотримуватися системи управління ризиками, вимог чинного законодавства щодо управління ризиками та не повинно збільшувати операційний ризик. Так, 04.01.2023 року, було підписано договір про надання послуг №29-1/2023, додаток 2, з ФОП Луць Анастасією Олександрівною, в якому передбачено здійснення функцій щодо системи управління ризиками, а саме: формування професійної думки на основі даних, наданих страховою компанією, перевірка первинних даних тощо.

Компанія вивчає такі ризики: андерайтинговий ризик, ринковий ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності, операційні ризики, інші нефінансові ризики.

Стратегія керівництва щодо зменшення вразливості страховика до вищезазначених ризиків полягає у постійному відслідковуванні їх впливу та швидкому реагуванню у разі виявлення загроз, що можливо у зв'язку із тим, що ПрАТ «СК «Місто» є невеликою страховою компанією.

ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку дорогоцінних металів, валютному ринку і товарному ринку.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Кредитний ризик – ризик виникнення у Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. Управління кредитним ризиком, що пов'язаний

із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиницею у відповідності до політики, процедур та системи контролю, встановленими Товариством по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Товариство оцінює концентрацію ризику, як низьку.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності Товариства перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Як правило, Компанія забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань;

ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Товариства вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Товариства або з правовими помилками, яких припускається Компанія при провадженні професійної діяльності;
- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Товариства відносяться:

- **стратегічний ризик** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;
- **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;

- **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Група розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Групи продовжувати функціонувати як підприємства, що постійно діють, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариств. Політика Товариств по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури.

ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політика управління ризиками Товариства визначається з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

1.11. Події після звітної дати

На думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритий в консолідованій фінансовій звітності за дев'ять місяців 2023 року після звітної дати не відбулося.

Звертаємо увагу, на події, що відбулися після дати балансу. Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариств, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Але наразі, незважаючи на дію воєнного стану, Товариства виконують свої зобов'язання. ПрАТ «СК «Місто» по укладеним договорам страхування та проводить страхові виплати та страхові відшкодування у повному обсязі. Також відзначаємо, що ПрАТ «СК «Місто» продовжує виконувати свої обов'язки перед усіма партнерами, з якими укладено відповідні договори. Оплата орендних платежів та вартості комунальних послуг проводиться без затримок та в повному обсязі. ТОВ «Поділля-Асистанс» продовжує здійснювати медичний асистанс, надавати послуги клієнтам.

Товариства простроченої заборгованості із виплати заробітної плати не мають, своєчасно та в повному обсязі сплачують податки до державного та місцевого бюджетів.

1.12. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилось.

1.13. Затвердження фінансової звітності

Консолідована фінансова звітність за дев'ять місяців 2023 року, що закінчилися 30 вересня 2023 року, затверджена Правлінням ПрАТ «СК «Місто» 31 жовтня 2023 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

В.о. Голови Правління

Юлія Федина

Головний бухгалтер

Тетяна Мандренко

XV. Проміжний звіт керівництва

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Місто" (надалі - ПрАТ "СК "Місто" або Товариство) створене для здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування з метою отримання прибутку. Предметом діяльності товариства є діяльність по страхуванню, перестраховуванню та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної із формуванням та розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також будь-які інші операції для забезпечення власних потреб Товариства.

Один із стратегічних напрямків подальшого розвитку Товариства є збільшення ринкової частки і присутності компанії на страховому ринку України.

Починаючи з кінця лютого 2022 року, Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність страхової компанії, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Управлінський персонал розглянув вплив війни та ідентифікував суттєві невизначеності, які могли поставити під значний сумнів здатність страхової компанії безперервно продовжувати свою роботу. Було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

З метою забезпечення стабільної роботи Товариства та збільшення надходжень страхових платежів Товариством планується:

- здійснити заходи щодо поліпшення операційних процесів: розробка та перегляд внутрішніх документів щодо вдосконалення процесу обліку договорів страхування та вдосконалення процесу врегулювання збитків;
- удосконалити канал дистрибуції страхових послуг через мережу інтернет;
- здійснити розробку (оновлення) нових програм страхування спрямованих на активне використання інтернет-технологій;
- оптимізувати процеси щодо визначення збитковості клієнтів та об'єктів, застосування справедливих тарифів, виключення зайвих витрат, підвищення якості інформації для прийняття рішення, прозорості та оперативності прийняття рішення.
- збільшити регіональне охоплення надання страхових послуг за рахунок розширення агентської мережі;
- покращити якість обслуговування клієнтів, у тому числі за рахунок підвищення швидкості оформлення страхових полісів;
- розширити перелік страхових продуктів;
- впроваджувати цільові страхові програми для клієнтів;
- реалізувати процес оформлення електронних полісів;

Зазначені дії здійснюються з метою забезпечення реалізації основних напрямків діяльності Товариства, визначених Вищим органом Товариства, дотримання Товариством вимог чинного законодавства України, забезпечення ведення ефективного корпоративного управління задля

досягнення оптимального балансу інтересів усіх сторін: акціонерів, менеджменту та клієнтів Товариства.

Товариство здійснює постійний моніторинг ризиків та заходи з їх мінімізації: прогнозує ризики, визначає їх ймовірний розмір та наслідки, розробляє і реалізує заходи щодо попередження або зменшення втрат, що пов'язані з ризиками.

Для запобігання й зменшення негативного впливу згаданих вище ризиків, забезпечення стабільності та оптимальності функціонування Товариства та своєчасного виконання ПрАТ "СК "Місто" зобов'язань перед клієнтами, а також запобігання неправильному розподілу ресурсів і втрат капіталу в Товаристві затверджена та діє Стратегія управління ризиками, положення про стрес-тестування ризиків та інші внутрішні нормативні документи щодо управління ризиками.

Здійснення управління ризиками Товариством визначається специфічністю страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю страховика, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

Товариство визначає наступні категорії ризику:

- o Фінансовий (андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик дефолту контрагента);
- o Нефінансовий (операційний ризик, ризик законодавчого простору)
- o Інші ризики.

Управління страховими ризиками в Товаристві ґрунтується на системному використанні методів андеррайтингу, контролю за ризиками та фінансування ризиків. Кожен із цих методів відіграє особливу роль в управлінні ризиками, а їхня сукупність утворює ефективну систему ризик-менеджменту, яка забезпечує підвищення фінансово-економічної стійкості та рентабельності діяльності Товариства та її конкурентоспроможності на ринку в поточному і довготерміновому періодах.

Завдяки налагодженій системі внутрішнього контролю за діяльністю, що здійснюється керівними органами Товариства, відпрацьованій технології роботи, впровадженій схемі розмежування повноважень та контролю за роботою, коло факторів ризику Товариства у господарській діяльності значно звужено.

Можна виділити наступні фактори ризику:

- ризик зміни правового середовища (в т.ч. податкової політики);
- ризик кризових явищ на фінансовому ринку;
- політичний ризик (ризик продовження періоду політичної нестабільності);
- ризик, пов'язаний зі змінами кон'юнктури ринку, в якому діє Товариство. Цей ризик є передбачуваним та регулярно відслідковується та оцінюється Товариством;
- макроекономічні та форс-мажорні ризики.

Етапи управління страховими ризиками, що використовуються Товариством, є послідовними і

взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності страхової компанії, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

В ході ведення господарської діяльності серед ризиків, що притаманні діяльності Товариства є кредитний ризик та ризик ліквідності.

Кредитний ризик - можливість втрат у результаті невиплати страховику дебіторської заборгованості від третіх осіб, зокрема перестраховиків та страхувальників.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Товаристві:

- розгляд заяви на страхування від потенційного страхувальника фахівцями Товариства, які забезпечують незалежну оцінку можливих умов надання послуг зі страхування;
- вибір структури договору страхування, що зменшує ризиковість;
- постійний аналіз фінансового стану і надходжень на поточні рахунки;

Ризик ліквідності - наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Товариства виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Одним з методів вимірювання ризиків є стрес-тестування - оцінка впливу на фінансовий стан страховика стресових ситуацій з метою визначення готовності компанії до можливих криз.

Основним органом управління ризиком ліквідності в Товаристві є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур, з метою виконання договірних зобов'язань перед клієнтами та вимог визначених регулятором.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції підтверджують те, що наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, що проміжний звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію, що подається відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".