

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ»**

**Фінансова звітність відповідно до
Міжнародних стандартів
фінансової звітності
та звіт незалежного аудитора**

31 грудня 2022 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід	4
Звіт про зміни в капіталі	5
Звіт про рух грошових коштів	6

Примітки до фінансової звітності

1. Компанія та її діяльність	8
2. Економічні умови, в яких працює Компанія	8
3. Основні принципи облікової політики	9
4. Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики	21
5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій	24
6. Нові положення бухгалтерського обліку	24
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	29
8. Депозити в банках	29
9. Інвестиції у боргові цінні папери	30
10. Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю та інша дебіторська заборгованість	31
11. Обладнання та інші основні засоби	33
12. Нематеріальні активи	34
13. Передоплати та інші нефінансові активи	34
14. Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю та інша поточна кредиторська заборгованість	34
15. Зобов'язання з оренди	35
16. Нарахування та поточні забезпечення	36
17. Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах	37
18. Зареєстрований капітал	38
19. Аналіз страхових премій, виплат та витрат	39
20. Аквазичні витрати	40
21. Інвестиційні доходи	41
22. Адміністративні та інші операційні витрати	41
23. Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	41
24. Управління фінансовими та страховими ризиками	43
25. Управління капіталом	46
26. Умовні та інші зобов'язання	47
27. Справедлива вартість фінансових інструментів	48
28. Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки	48
29. Операції з пов'язаними сторонами	48
30. Події після закінчення звітного періоду	50



Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та управлінському персоналу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “УНІКА ЖИТТЯ”

Звіт про аудит фінансової звітності

Наша думка

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “УНІКА ЖИТТЯ” (далі – Компанія) станом на 31 грудня 2022 року та фінансові результати та рух грошових коштів Компанії за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) і відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” щодо складання фінансової звітності.

Наша думка відповідає нашому додатковому звіту для Наглядової Ради від 1 травня 2023 року.

Предмет аудиту

Фінансова звітність Компанії включає:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року;
- звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату; та
- примітки до фінансової звітності, які включають опис основних принципів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наша відповідальність відповідно до цих стандартів описана далі у розділі “Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності” нашого звіту.

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

Незалежність

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

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що послуги, які ми надавали Компанії, відповідають застосовному законодавству і нормативно-правовим актам України, і що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”.

Послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, які ми надали Компанії протягом періоду з 1 січня 2022 року до 31 грудня 2022 року, описані у звіті про управління.

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітку 4 у фінансовій звітності, в якій описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Компанії має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій. Як зазначено у Примітці 4, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці 4, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф – звітування у форматі iXBRL

Згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" фінансова звітність Компанії за МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). Як описано в Примітці 3 у фінансовій звітності, на дату затвердження фінансової звітності управлінський персонал Компанії ще не склав фінансову звітність у форматі iXBRL через обставини, описані в Примітці 3, і планує скласти та подати фінансову звітність у форматі iXBRL тоді, коли це стане можливим. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Наш підхід до аудиту

Короткий огляд

Суттєвість	Суттєвість на рівні Компанії в цілому: 5 000 тисяч гривень, що складає приблизно 1% від загальної суми зароблених страхових премій.
Ключові питання аудиту	Невизначеність оцінки математичних резервів Визначення справедливої вартості та оцінка інвестицій у боргові інструменти на предмет знецінення

У процесі планування аудиту ми визначили суттєвість та оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності. Зокрема, ми проаналізували, в яких областях управлінський персонал сформував суб'єктивні судження, наприклад, щодо суттєвих бухгалтерських оцінок, що включало застосування припущень і розгляд майбутніх подій, з якими внаслідок їх характеру пов'язана невизначеність. Як і в усіх наших аудитах, ми також розглянули ризик обходу механізмів внутрішнього контролю управлінським персоналом, у тому числі, серед іншого, оцінку наявності ознак необ'єктивності управлінського персоналу, яка створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Ми визначили обсяг аудиту таким чином, щоб ми мали змогу виконати роботу у достатньому обсязі для отримання підстав для висловлення нашої думки про фінансову звітність у цілому з урахуванням структури Компанії, облікових процесів та механізмів контролю, які використовує Компанія, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Компанія здійснює свою діяльність.

Суттєвість

Визначення обсягу нашого аудиту зазнало впливу застосування нами суттєвості. Аудит призначений для отримання обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки. Вони вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності Компанії в цілому, як показано нижче у таблиці. За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень, за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність у цілому.

Суттєвість на рівні Компанії в цілому	5 000 тисяч гривень
Як ми її визначили	Приблизно 1% від загальної суми зароблених страхових премій
Обґрунтування застосованого рівня суттєвості	Ми прийняли рішення встановити рівень суттєвості на основі зароблених страхових премій, які, на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Компанії, з точки зору як ринкової частки, так і клієнтської бази. Ми прийняли рішення використати 1% на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятим кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на нашу професійну думку, мали найбільше значення для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки про цю звітність, і ми не висловлюємо окремої думки з цих питань. Крім питання, описаного у розділі “Суттєва невизначеність, пов’язана з подальшою безперервною діяльністю”, ми визначили питання, які описані нижче, ключовими питаннями аудиту, про які слід повідомити у нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту

Невизначеність оцінки математичних резервів

Ми зосередили увагу на цій області, оскільки розрахунок математичних резервів вимагає від управлінського персоналу прийняття дискреційних рішень та формування оцінок і припущень. Математичні резерви являють собою оціночні розрахунки теперішньої вартості майбутніх виплат, які має сплатити страховик, за вирахування теперішньої вартості майбутніх премій, які очікуються до отримання страховиком (резерв актуарний), резерв бонусів та резерв незароблених премій на певну дату. Компанія застосовує комплекс актуарних методологій та методів для оцінки цих резервів.

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія відобразила у звітності математичні резерви у сумі 979 938 тисяч гривень, що складає 88% від загальної суми її зобов’язань.

Облікова політика та пояснення щодо використання оцінок і застосованих припущень викладені у Примітці 3 “Основні принципи облікової політики” в розділі “Премії зароблені та страхові резерви” та у Примітці 4 “Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики”. Додаткові розкриття інформації щодо статей фінансової звітності

Нижче описаний наш підхід до аудиту ризику, пов’язаного з оцінкою математичних резервів:

- Ми оцінили відповідність методології, використаної Компанією, існуючим стандартам бухгалтерського обліку та провели оцінку послідовності застосування методів оцінки.
- Ми виконали тестування достовірності та цілісності базових даних на вибірковій основі, узгодивши їх до первинних документів.
- Ми оцінили результати бухгалтерських оцінок, сформованих минулого року, для оцінки коректності методу, використаного управлінським персоналом для розрахунку цих оцінок.
- Ми перевірили обґрунтованість резерву актуарного, провівши аналіз змін за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.
- Ми залучили нашого експерта з актуарних питань до процедур аудиту для перевірки моделей та використаних припущень. Ми оцінили точність розрахунків та обґрунтованість ключових припущень і параметрів, визначених Компанією, з урахуванням чинних нормативних актів, існуючої ринкової практики та економічного та фінансового контексту Компанії. Наш актуарний експерт провів незалежну

також наведені у Примітці 17 “Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах”. Розкриття інформації про ризики, включаючи аналіз залежності математичних резервів від використаних припущень, подане у Примітці 24 “Управління фінансовими та страховими ризиками” в розділі “Страховий ризик”.

Визначення справедливої вартості та оцінка інвестицій у боргові інструменти на предмет знецінення

Станом на 31 грудня 2022 року сума інвестицій у боргові інструменти для подальшого продажу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, складала 1 045 272 тисячі гривень, що становить 80% від загальної суми активів. Ці інвестиції складаються з облігацій внутрішніх та зовнішніх державних позик України.

У 2022 році Компанія визнала сукупне зменшення справедливої вартості облігацій зовнішніх державних позик України у сумі 348 470 тисяч гривень як знецінення, а накопичені збитки, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, були рекласифіковані з резерву переоцінки цінних паперів для подальшого продажу до прибутку або збитку як рекласифікаційне коригування.

Ми визначили визначення справедливої вартості та оцінку інвестицій у боргові інструменти на предмет знецінення ключовим питанням аудиту через істотність суми інвестицій у боргові цінні папери для фінансової звітності Компанії. Ці оцінки передбачають значні суб’єктивні облікові оцінки на основі сформованих управлінським персоналом суджень про ключові змінні фактори й умови ринку.

Облікова політика та пояснення щодо використання оцінок і застосованих припущень викладені у Примітці 3 “Основні принципи облікової політики” в розділі “Знецінення фінансових активів, доступних для продажу” і у Примітці 4 “Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики”. Додаткові розкриття інформації щодо статей фінансової

оцінку та перерахував резерв актуарний на звітну дату для вибірки страхових полісів.

- Ми перерахували резерв бонусів відповідно до методики розрахунку математичних резервів.
- Ми виконали свій власний тест адекватності зобов’язань, який є ключовим тестом, що проводиться для перевірки адекватності страхових зобов’язань у порівнянні з очікуваними майбутніми договірними зобов’язаннями, і порівняли наші результати з результатами Компанії.

Нижче описаний наш підхід до аудиту ризику, пов’язаного зі знеціненням інвестицій у боргові цінні папери:

- Ми оцінили відповідність застосованої Компанією методології визначення справедливої вартості чинним стандартам бухгалтерського обліку та провели оцінку послідовності застосування методів оцінки.
- Ми підтвердили кількість наявних у Компанії інвестицій у боргові цінні папери шляхом направлення листів-підтверджень депозитаріям.
- Ми розглянули фінансовий стан емітента та оцінили наявність об’єктивних свідчень можливого знецінення інвестицій Компанії у боргові інструменти станом на 31 грудня 2022 року.
- Ми оцінили методики оцінки, базові дані та обґрунтованість припущень, застосованих управлінським персоналом при розрахунку справедливої вартості інвестицій у боргові інструменти.
- Ми провели власну оцінку справедливої вартості інвестицій у боргові інструменти шляхом аналізу наявних ринкових даних та порівняли наші результати з результатами, отриманими Компанією.
- Ми оцінили точність рекласифікаційних коригувань, здійснених управлінським персоналом для визнання накопиченого зменшення справедливої вартості облігацій зовнішніх державних позик України як знецінення.
- Ми оцінили достатність відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності.

звітності також наведені у Примітці 9 “Інвестиції в боргові цінні папери”.

Інша інформація, включаючи звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління та фінансову інформацію Компанії станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився на вказану дату, підготовлену відповідно до вимог наказу Міністерства фінансів України “Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності” від 7 лютого 2013 року із змінами та доповненнями (але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо цієї фінансової звітності), які ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора, та річну інформацію емітента цінних паперів, включаючи звіт про корпоративне управління, що, як очікується, буде надано нам після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, включаючи звіт про управління.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні з іншою інформацією та у розгляді питання про те, чи наявні суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, одержаними в ході аудиту, та чи не містить інша інформація інших можливих суттєвих викривлень.

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

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

Якщо при ознайомленні з річною інформацією емітента цінних паперів, включаючи звіт про корпоративне управління, ми дійдемо висновку, що в ній міститься суттєве викривлення, ми зобов'язані довести це до відома Наглядової Ради.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” щодо фінансової звітності, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати безперервну діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що стосуються безперервної діяльності, та за складання звітності на основі припущення про подальшу безперервну діяльність, крім випадків, коли управлінський персонал має намір ліквідувати Компанію або припинити її діяльність, або коли в нього відсутня жодна реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом підготовки фінансової звітності Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Наша мета полягає в отриманні обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення за їх наявності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

У ході аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження та зберігаємо професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене подання інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Компанії;
- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності та на основі отриманих аудиторських доказів – висновок про наявність суттєвої невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Компанія втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- проводимо оцінку подання фінансової звітності в цілому, її структури та змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в її основу, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з Наглядовою Радою, повідомляючи їй, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

Крім того, ми надаємо Наглядовій Раді заяву про те, що ми дотримались усіх відповідних етичних вимог до незалежності, та поінформували цих осіб про всі взаємовідносини та інші питання, які можна обґрунтовано вважати такими, що мають вплив на незалежність аудитора, і, якщо потрібно, – про заходи, вжиті для усунення загроз, або застосовані застережні заходи.

Із тих питань, про які ми повідомили Наглядову Раду ми визначаємо питання, які були найбільш значущими для аудиту фінансової звітності за поточний період і, відповідно, є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання у нашому аудиторському звіті, крім випадків, коли оприлюднення інформації про ці питання заборонене законом чи нормативними актами, або коли у надзвичайно рідкісних випадках ми доходимо висновку про те, що інформація про будь-яке питання не повинна бути повідомлена у нашому звіті, оскільки можливо обґрунтовано передбачити, що негативні наслідки повідомлення такої інформації перевищать суспільно значиму користь від її повідомлення.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додаткова інформація, що подається відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22 липня 2021 року

Аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “УНІКА ЖИТТЯ” було проведено відповідно до договору б/н від 30 листопада 2022 року в період з 30 листопада 2022 року до дати цього звіту. Компанія є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”. Компанія є учасником небанківської фінансової групи “УНІКА УКРАЇНА”.

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності

На нашу думку, інформація про кінцевих бенефіціарних власників і структуру власності Компанії, наведена у розділі “Організаційна структура та опис діяльності” звіту про управління, розкрита відповідно до вимог “Положення про форму та зміст структури власності”, затвердженого наказом Міністерства фінансів №163 від 19 березня 2021 року.

Інформація про материнські та дочірні компанії Компанії

Безпосередня материнська компанія:

- UNIQA Österreich Versicherungen AG (УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген АГ), Австрія.

Кінцева материнська компанія:

- UNIQA Insurance Group AG (УНІКА Іншуранс Груп АГ), Австрія.

У Компанії немає дочірніх компаній.

Звітування щодо звіту про управління

Як зазначено в розділі “Інша інформація, включаючи звіт про управління” нашого аудиторського звіту, за результатами проведеної нами роботи у ході аудиту, на нашу думку, інформація, наведена в звіті про управління за фінансовий рік, за який підготовлена фінансова звітність, відповідає фінансовій звітності, і ми не маємо нічого повідомити щодо виявлення суттєвих викривлень.

Підсумки перевірки ревізійної комісії

Підсумки перевірки ревізійної комісії не наведені, оскільки Компанія не має ревізійної комісії.

Призначення аудитора

Ми вперше були призначені аудиторами Компанії для обов’язкового аудиту рішенням акціонерів 27 жовтня 2021 року. Наше призначення поновлювалося щороку рішенням Наглядової Ради Компанії протягом загального періоду безперервного призначення аудиторами, який складає 2 роки.

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора, - Вишневський Віктор Анатолійович.

ТОВАРСТВО „ПрайсвогтерхаусКуперс (Аудит)“

ТОВ АФ “ПрайсвогтерхаусКуперс (Аудит)”
Ідентифікаційний код 21603903
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності 0152

Вишневський Віктор Анатолійович
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності 101817

м. Київ, Україна

1 травня 2023 року

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Акціонерам Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "УНІКА ЖИТТЯ":

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2022 року та за 2022 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "УНІКА ЖИТТЯ" (надалі – "Компанія") станом на 31 грудня 2022 року та результати його діяльності за 2021 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – "МСФЗ") та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Компанії та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українському законодавству. Керівництво Компанії також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, поданої нижче, Компанія застосовувала належну облікову політику, наведену в Примітці 3, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.

Фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.

25 квітня 2023 року



Ульє Олена Володимирівна
Голова Правління

Виноградова Наталя Валентинівна
Головний бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Литвак Дмитро".

Литвак Дмитро
Заступник Голови Правління з
фінансових питань

ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”
Звіт про фінансовий стан

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Непоточні активи			
Інвестиції у боргові цінні папери	9	489 083	900 848
Обладнання та інші основні засоби	11	8 847	12 205
Нематеріальні активи	12	3 132	2 701
Непоточна частина відстрочених аквізиційних витрат	20	92 382	168 323
Відстрочені податкові активи	23	50 904	8 180
Всього непоточних активів		644 348	1 092 257
Поточні активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	20 180	82 621
Депозити в банках	8	50 547	54 470
Інвестиції у боргові цінні папери	9	556 189	151 651
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	10	10 471	5 535
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування	10	3 733	1 678
Інша поточна дебіторська заборгованість	10	1 979	1 904
Поточна частина відстрочених аквізиційних витрат	20	16 869	37 699
Поточна частка перестраховиків у математичних резервах	17	30	1 342
Поточна частка перестраховиків у резервах на покриття збитків	17	-	221
Передоплата з податку на прибуток		8 705	-
Передоплати та інші поточні нефінансові активи	13	24	117
Всього поточних активів		668 727	337 238
ВСЬОГО АКТИВІВ		1 313 075	1 429 495
КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	18	100 090	100 090
Емісійний дохід		25 017	25 017
Резерв переоцінки цінних паперів		(59 931)	(37 263)
Нерозподілений прибуток		128 675	343 396
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		193 851	431 240

**ПрАТ "СК "УНІКА ЖИТТЯ"
Звіт про фінансовий стан**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Непоточні зобов'язання			
Математичні резерви, непоточна частина	17	895 790	833 193
Зобов'язання з оренди	15	2 976	5 984
Всього непоточних зобов'язань		898 766	839 177
Поточні зобов'язання			
Математичні резерви, поточна частина	17	84 148	81 484
Резерви на покриття збитків, загальна сума	17	20 365	11 870
Кредиторська заборгованість за договорами страхування	14	76 257	37 879
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	14	2 308	474
Інша поточна кредиторська заборгованість	14	24 053	12 460
Поточне зобов'язання з податку на прибуток		-	1 037
Поточне зобов'язання з податку на дохід за договорами страхування		-	1 446
Нарахування та поточні забезпечення	16	10 809	10 230
Зобов'язання з оренди	15	2 518	2 198
Всього поточних зобов'язань		220 458	159 078
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		1 119 224	998 255
ВСЬОГО КАПІТАЛУ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		1 313 075	1 429 495

Затверджено до випуску керівництвом 25 квітня 2023 року.


 Ульє Олена Володимирівна
 Голова Правління


 Виноградова Наталя Валентинівна
 Головний бухгалтер


 Литвак Дмитро
 Заступник Голови Правління з
 фінансових питань

ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2022 рік	2021 рік
Премії підписані, загальна сума	19	422 797	525 552
Премії, передані у перестраховання	19	(1 815)	(2 918)
Чисті зароблені страхові премії		420 982	522 634
Страхові виплати	19	(44 927)	(38 031)
Виплати викупних сум	19	(81 497)	(21 724)
Частки страхових виплат, що отримуються від перестраховиків	19	2 048	1 668
Зміни у математичних резервах, загальна сума	19	(65 261)	(12 274)
Зміни у резервах на покриття збитків, загальна сума	19	(8 495)	(4 930)
Зміна частки перестраховиків у математичних резервах та резервах на покриття збитків	19	(1 533)	406
Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування		(199 665)	(74 885)
Аквізиційні витрати	20	(275 711)	(347 215)
Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність		(54 394)	100 534
Інвестиційні доходи	21	121 559	76 538
Адміністративні витрати	22	(73 087)	(79 415)
Інші операційні витрати	22	(13 329)	(8 075)
Прибуток за вирахуванням збитку/(збиток за вирахуванням прибутку) від курсових різниць		121 329	(27 713)
Збитки від знецінення фінансових активів	9	(348 470)	-
Фінансові витрати		(843)	(856)
Інші операційні доходи		1 726	7 345
Інші доходи		-	2 208
Інші витрати		(3)	(7 449)
(Збиток)/прибуток до оподаткування		(245 512)	63 117
Витрати з податку на дохід за договорами страхування	23	(6 957)	(9 658)
Витрати з податку на прибуток	23	37 948	(13 463)
(ЗБИТОК)/ПРИБУТОК ЗА РІК		(214 721)	39 996
Інший сукупний збиток			
<i>Статті, які можуть бути у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Оцінка фінансових інструментів, доступних для продажу:			
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року		(376 192)	(44 585)
- Прибутки мінус збитки, рекласифіковані у прибуток чи збиток у результаті вибуття		78	185
- Прибутки мінус збитки, рекласифіковані у прибуток чи збиток у результаті знецінення	9	348 470	-
Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в іншому сукупному доході		4 976	7 992
Інший сукупний збиток за рік		(22 668)	(36 408)
ВСЬОГО СУКУПНОГО (ЗБИТКУ)/ДОХОДУ ЗА РІК		(237 389)	3 588

ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”
Звіт про зміни в капіталі

	Статутний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки цінних паперів	Нерозподі- лений прибуток	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Залишок на 1 січня 2021 року	100 090	25 017	(855)	338 400	462 652
Прибуток за рік	-	-	-	39 996	39 996
Інший сукупний збиток за рік	-	-	(36 408)	-	(36 408)
Всього сукупного доходу/ (збитку) за рік	-	-	(36 408)	39 996	3 588
Дивіденди оголошені (Примітка 18)	-	-	-	(35 000)	(35 000)
Залишок на 31 грудня 2021 року	100 090	25 017	(37 263)	343 396	431 240
Збиток за рік	-	-	-	(214 721)	(214 721)
Інший сукупний збиток за рік	-	-	(22 668)	-	(22 668)
Всього сукупного збитку за рік	-	-	(22 668)	(214 721)	(237 389)
Залишок на 31 грудня 2022 року	100 090	25 017	(59 931)	128 675	193 851

ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”
Звіт про рух грошових коштів

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2022 рік	2021 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Прибуток до оподаткування		(245 512)	63 117
З коригуванням на:			
- Амортизацію основних засобів і нематеріальних активів	11, 12	3 737	3 729
- Зміну в резерві на знецінення дебіторської заборгованості та інших активів	10	13 329	8 075
- Зміну в нарахуваннях під невикористані відпустки працівникам	16	(1 615)	(820)
- Зміну в нарахуванні під інші виплати працівникам	16	1 977	4 257
- Зміну в забезпеченні під майбутні виплати	16	217	2 200
- Зміну в математичних резервах	17, 19	65 261	12 274
- Зміну частки перестраховиків у математичних резервах	17, 19	1 312	(185)
- Зміну в резервах на покриття збитків	17, 19	8 495	4 930
- Зміну частки перестраховиків у резервах на покриття збитків	17, 19	221	(221)
- Зміну в сумі відстрочених аквізиційних витрат		96 771	64 862
- Інвестиційні доходи	21	(121 559)	(75 790)
- Фінансові витрати	15	843	856
- Збитки від знецінення фінансових активів	9	348 470	-
- (Прибуток за вирахуванням збитку)/ збиток за вирахуванням прибутку) від курсових різниць		(121 329)	27 713
- Інші немонетарні операційні статті		(3 390)	(4 728)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		47 228	110 269
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/ зменшення дебіторської заборгованості за договорами страхування		(20 760)	159
Чисте збільшення дебіторської заборгованості за договорами перестраховування		(1 953)	(1 694)
Чисте зменшення/ (збільшення) іншої дебіторської заборгованості		2 169	(1 053)
Чисте зменшення/ (збільшення) інших активів		93	(27)
Чисте збільшення/ (зменшення) кредиторської заборгованості за договорами страхування		38 368	(12 113)
Чисте збільшення кредиторської заборгованості за договорами перестраховування		1 145	210
Чисте збільшення іншої поточної кредиторської заборгованості		11 490	12 939
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності		77 780	108 690
Податок на прибуток сплачений		(9 742)	(10 703)
Податок на дохід за договорами страхування сплачений		(8 403)	(9 941)
Погашення зобов'язань з оренди - відсотки	15	(843)	(856)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		58 792	87 190
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів і нематеріальних активів		(813)	(2 087)
Реалізація основних засобів і нематеріальних активів		-	129
Придбання боргових цінних паперів		(432 864)	(798 697)
Погашення боргових цінних паперів		195 852	731 057
Відсотки отримані від інвестицій у боргові цінні папери		97 407	87 295
Відсотки отримані за депозитами та поточними рахунками		2 823	2 105
Розміщення депозитів в банках		(189 658)	(59 570)
Повернення депозитів з банків		193 514	65 464
Чисті грошові кошти, (використані в інвестиційній діяльності)/ отримані від інвестиційної діяльності		(133 739)	25 696

Примітки, подані на стор. 8-50, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”
Звіт про рух грошових коштів

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2022 рік	2021 рік
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Дивіденди, сплачені акціонерам Компанії	18	-	(35 000)
Погашення зобов'язань з оренди – основна сума	15	(683)	(2 316)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		(683)	(37 316)
Чисте (зменшення)/ збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(75 630)	75 570
Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		13 189	(4 797)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	7	82 621	11 848
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	20 180	82 621

Витрачання на сплату дивідендів акціонерам Компанії показане із врахуванням податку на доходи акціонерів-нерезидентів за 2021 рік у сумі 1 657 тисяч гривень, утриманого при виплаті дивідендів згідно з правилами податкового законодавства.

1. Компанія та її діяльність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – “МСФЗ”) та Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився на вказану дату, для Приватного акціонерного товариства “Страхова компанія “УНІКА ЖИТТЯ” (далі – “Компанія” або “ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”).

Приватне акціонерне товариство “Страхова компанія “ УНІКА ЖИТТЯ» була створена 14 липня 2006 року.

Компанія входить до складу міжнародної фінансової групи UNIQA.

Склад акціонерів Компанії розкрито у Примітці 18.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року безпосередньої материнською компанією “ПрАТ “ СК “УНІКА” є UNIQA Österreich Versicherungen AG (УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген АГ), яка володіє 94,714% Компанії. Кінцевою материнською компанією Компанії є UNIQA Insurance Group AG (УНІКА Іншуранс Груп АГ).

Кінцевими бенефіціарними власниками Компанії відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» є члени Правління приватного Фонду UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung (УНІКА Ферзіхерунгсферайн Приватштіфтунг) Буркгард Карл Гантенбайн (Dr. Burkhard Karl Gantenbein) та Гаральд Роберт Вайзер (Dr. Harald Robert Weiser). УНІКА Ферзіхерунгсферайн Приватштіфтунг прямо чи опосередковано володіє загалом 49% акціонерного капіталу Компанії.

Наглядова рада Компанії є колегіальним органом, який захищає права акціонерів, а також здійснює нагляд та регулювання діяльності Компанії. Члени Наглядової ради, що складається з 4 осіб, обираються Загальними Зборами акціонерів строком до 3 років (при цьому кількість термінів, на які можуть переобиратись члени Наглядової ради, не обмежується).

Станом на 31 грудня 2022 року до складу Наглядової ради входили:

Посада	ПІБ
Голова Наглядової ради	Багіров Теймур Мамедович
Заступник голови Наглядової ради	Йоханес Порак
Член Наглядової ради	Фріц Трафлер
Член Наглядової ради	Крістіан Куртіс

Правління Компанії здійснює управління поточною діяльністю Компанії.

Основна діяльність. Основною діяльністю Компанії є надання страхових послуг на території України на підставі ліцензії на провадження діяльності у сфері страхування життя, виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Юридична адреса та місце провадження діяльності: 04112, м. Київ, вул. Олени Теліги, буд.6, літ. "В".

Валюта представлення. Ця фінансова звітність представлена в українських гривнях, якщо не зазначене інше.

2. Економічні умови, в яких працює Компанія

Економіка України демонструє ознаки, притаманні країнам, економіка яких розвивається, і її подальший розвиток зазнає значного впливу податково-бюджетної та грошово-кредитної політики, яку реалізує уряд, а також юридичних, регуляторних і політичних тенденцій, які швидко змінюються.

24 лютого 2022 року російські збройні сили розпочали повномасштабне вторгнення в Україну, яке вплинуло на всі сфери життя громадян та економіку України. На початку війни території Київської, Чернігівської, Сумської, Харківської та частини Херсонської областей були окуповані, проте в подальшому були звільнені. Станом на 31 грудня 2022 року Крим і значні території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей продовжують знаходитися під окупацією і є зоною активних бойових дій.

Український бізнес, розташований за межами основних зон воєнних дій, почав демонструвати ознаки відновлення з квітня 2022 року. Починаючи з жовтня 2022 року, Росія розпочала атаки на енергетичну інфраструктуру по всій території України, використовуючи ракети та ударні БПЛА, що

спричинило її руйнування та відсутність електропостачання, а також призвело до запланованих і аварійних відключень електроенергії як для домогосподарств, так і для підприємств. Внаслідок усіх цих подій ВВП в Україні скоротився на 29,1% в 2022 році (у 2021 році – зростання на 3%) за оцінкою Міністерства економіки України. Ситуація залишається напруженою і впливає не тільки на українську, але й також на світову економіку, а її подальший вплив і тривалість складно спрогнозувати та оцінити.

Національний банк України (НБУ) проводить процентну політику, що відповідає цільовим показникам інфляції. У 2022 році темп інфляції в Україні знаходився на рівні 26,6% (у 2021 році – на рівні 10,0%) відповідно до статистичних даних, оприлюднених Державною службою статистики України. Зростання темпу інфляції у 2022 році змусило НБУ розпочати реалізацію жорсткішої кредитно-грошової політики та поступово підвищити його облікову ставку з 10% з 20 січня 2022 року до 25% з 3 червня 2022 року і дотепер.

З метою забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни обмінний курс гривні станом на 24 лютого 2022 року був зафіксований на валютному ринку на рівні 29,25 гривні за 1 долар США (порівняно з 27,28 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2021 року). Починаючи з 21 липня 2022 року, обмінний курс гривні був скоригований до 36,57 гривні за 1 долар США і залишався зафіксованим на цьому рівні до дати підписання цієї фінансової звітності.

З метою стримання зростання цін в Україні та контролю інфляції НБУ був змушений не лише зафіксувати обмінний курс долара США, але й також запровадити низку адміністративних обмежень, зокрема в частині операцій з іноземною валютою та руху капіталу, включаючи обмеження на виплату процентів і дивідендів в іноземній валюті закордон. Усі ці обмеження є причиною того, що гривня не є вільно конвертованою валютою по відношенню до твердих валют.

Доходність до погашення за єврооблігаціями України зросла до 63,4% (за інструментами з 5-річним строком погашення станом на 31 грудня 2022 року) з 8,9% станом на 31 грудня 2021 року. Водночас українські ОВДП у гривні (з 5-річним строком погашення) торгувалися з доходністю 22% станом на 31 грудня 2022 року. У серпні 2022 року кредитори України погодили дворічний мораторій на виплати за її всіма єврооблігаціями, що дозволяє відкласти передбачене графіком погашення близько 6 мільярдів доларів США. Починаючи з січня 2022 року міжнародні валютні резерви, які станом на 31 грудня 2021 року були на найвищому рівні з 2011 року, почали поступово використовувати. Проте в результаті надходження міжнародної допомоги валютні резерви станом на 31 грудня 2022 року перевищили рівень лютого 2022 року до кінця 2022 року. З початку повномасштабної війни бюджет України зазнав значного дефіциту, який фінансувався за рахунок національних і міжнародних запозичень і грантів. Від початку повномасштабного російського вторгнення і до 31 грудня 2022 року загальний обсяг коштів, отриманих Україною від міжнародних партнерів, склав 31,2 мільярда доларів США (1 046 мільярдів гривень), з яких 45% було надано у вигляді грантів. Міжнародна підтримка є надзвичайно важливою для здатності України продовжувати боротьбу проти агресії та фінансування бюджетного дефіциту.

3. Основні принципи облікової політики

Основа підготовки. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за принципом історичної вартості з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю. Нижче описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувались послідовно протягом всіх періодів, представлених у звітності.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ, вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Компанії її керівництво застосовувало власні професійні судження. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності, описані у Примітці 4.

Подання інформації в єдиному електронному форматі. Відповідно до пункту 5 статті 12¹ Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” підприємства, які зобов’язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року ще не опубліковано і процес подання фінансової звітності за 2022 рік ще не ініційовано. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL за 2022 рік та подати його після усунення обставин, що перешкоджають звітуванню.

Безперервність діяльності. Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. Див. Примітку 4, в якій викладена інформація про

фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою безперервну діяльність.

Валюта подання. Ця фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень ("гривень"), що є функціональною валютою та валютою подання Компанії.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

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 підтвердженням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий 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 регулярній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на інформації щодо останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до Рівня 1 відносяться оцінки на основі цін котирування (без коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до Рівня 2 – оцінки, отримані з використанням методів, згідно з якими всі суттєві вхідні дані, які використовуються, є наявними для активу чи зобов'язання безпосередньо (наприклад ціна), або опосередковано (наприклад, розраховані на основі ціни) і (iii) оцінки Рівня 3, які являють собою оцінки, що не базуються виключно на ринкових даних (тобто для оцінки необхідний значний об'єм вхідних даних, які не є наявними на ринку).

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо резервів під знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до валової балансової вартості фінансового інструменту. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для такого інструмента, або інших змінних факторах, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента.

Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Первісне визнання фінансових інструментів. Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи – класифікація і подальша оцінка – категорії оцінки. Компанія класифікує фінансові активи на такі категорії: (а) позики та дебіторська заборгованість; (b) фінансові активи, доступні для продажу; (c) фінансові активи, що утримуються до погашення, та (d) фінансові активи, які відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Після первісного визнання фінансові активи залежно від категорії оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку за період по мірі їх виникнення у результаті однієї або більше подій ("події збитку"), що відбулися після первісного визнання фінансового активу та впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, якщо ці збитки можна оцінити з достатнім рівнем надійності.

Якщо Компанія визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним фактором, який враховує Компанія при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- дебітор зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація контрагента;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації дебітора;
- платоспроможність дебітора погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність дебітора.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів контрагента чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, що використовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення стягнення на предмет застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення

кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток за період.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідних збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за період.

Знецінення фінансових активів, доступних для продажу, визнається у прибутку/(збитку) за період шляхом рекласифікації збитків, накопичених у капіталі. Накопичений збиток, який рекласифікується з власного капіталу в прибуток/(збиток) за період, є різницею між вартістю придбання за вирахуванням викупу, амортизації та будь-якого збитку від знецінення, раніше визнаного у прибутку або збитку, та його поточною справедливою вартістю. Якщо справедлива вартість знеціненого боргового інструмента, доступного для продажу, зростає в наступному періоді, і це збільшення можна об'єктивно пов'язати з подією, що сталася після визнання знецінення, знецінення сторнується, а сума сторнування визнається в прибутку/(збитку) за період. Сторнування збитків від знецінення інструментів власного капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю, не може бути визнано у прибутку/(збитку) за період.

Фінансові активи – списання. Фінансові активи списуються повністю або частково, коли Компанія вичерпала всі практичні можливості щодо їх стягнення і дійшла висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання – це подія припинення визнання.

Компанія може списати фінансові активи, щодо яких ще вживаються заходи з примусового стягнення, коли Компанія намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у неї немає обґрунтованих очікувань щодо їх стягнення.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (і) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння цими активами або (ii) не передавала й не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння цими активами, але припинила здійснювати контроль.

Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Фінансові зобов'язання – категорії оцінки. Фінансові зобов'язання класифікуються як у подальшому оцінювані за амортизованою вартістю, крім: (i) фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток: ця класифікація застосовується до похідних фінансових інструментів, фінансових зобов'язань, утримуваних для торгівлі (наприклад, короткі позиції по цінних паперах), умовної винагороди, визнаної покупцем при об'єднанні бізнесу, та інших фінансових зобов'язань, визначених як такі при первісному визнанні; та (ii) договорів фінансової гарантії та зобов'язань із надання кредитів.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашене, анульоване або строк його дії минув. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, то така заміна або зміни обліковуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.

Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (i) у ході звичайного ведення бізнесу, (ii) у випадку дефолту та (iii) у випадку неплатоспроможності або банкрутства.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з залишків на поточних рахунках, відкритих в банківських установах банків. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю.

Депозити в банках. Депозити в банках – це розміщення коштів у банках на певний термін з метою отримання процентного доходу. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під знецінення.

Враховуючи законодавчі вимоги до страхових компаній щодо забезпечення платоспроможності та вимоги щодо якості активів страхової компанії, розміщення вільних коштів на депозитних рахунках можливе лише у банківських установах із високим рівнем кредитного рейтингу. Отже, при прийнятті рішення щодо розміщення коштів Компанія перевіряє кредитний рейтинг банківської установи та аналізує наявну інформацію щодо зміни кредитного рейтингу банківської установи за попередні звітні періоди. У разі відсутності негативної інформації приймається рішення щодо розміщення коштів на депозитних рахунках.

На кожну звітну дату здійснюється обов'язкова перевірка кредитного рейтингу банківської установи, у якій Компанія розмістила кошти на депозитному рахунку.

Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю. Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації страхових полісів Компанією своїм клієнтам, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, та визнається за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Сума резерву під знецінення дебіторської заборгованості визначається керівництвом Компанії, виходячи з оцінки ймовірності відшкодування заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості.

Передоплати. Передоплати обліковуються за первісною вартістю мінус резерв на знецінення. Сума передоплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Компанією контролю над цим активом і наявності ймовірності того, що пов'язані з ним майбутні економічні вигоди будуть отримані Компанією. Інші передоплати списуються на прибуток чи збиток після отримання товарів або послуг, за які вони були здійснені. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, що відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає списанню, і відповідний збиток від знецінення відображається в прибутку або збитку за період.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Первісна вартість об'єкта основних засобів складається з сум, що сплачують постачальникам активів та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (за вирахуванням непрямих податків), реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів, сум ввізного мита, непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються Компанією), витрат зі страхування ризиків доставки основних засобів, витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із доведенням основних засобів до стану, в якому вони придатні для використання із запланованою метою. Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Балансова вартість основних засобів перевіряється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни обставин вказують на те, що балансова вартість може не бути відшкодованою. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку.

Компанія використовує прямолінійний метод амортизації із використанням таких строків корисного використання:

Групи основних засобів	Роки
Нерухомість	від 15 до 30
Автотранспорт	від 5 до 10
Обладнання	від 2 до 10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	від 2 до 10

Прибутки або збитки від реалізації основних засобів визначаються виходячи з їхньої балансової вартості та беруться до уваги при визначенні операційного прибутку.

Активи у формі прав користування. Компанія орендує офісні приміщення та транспортні засоби. Договори можуть включати як компоненти, які є договорами оренди, так і компоненти, які не є договорами оренди. Компанія розподіляє винагороду за договором між компонентами оренди та компонентами, які не є орендою, на основі їх відносної ціни відокремленої угоди.

Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, яка включає:

- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою;
- будь-які первісні прямі витрати; та
- витрати на відновлення активу до стану, який вимагається умовами договорів оренди.

Активи у формі права користування, як правило, амортизуються лінійним методом протягом строку корисного використання активу або строку оренди, залежно від того, який з них закінчиться раніше. Якщо Компанія достатньою мірою упевнена у виконанні опціону на придбання, Компанія амортизує актив у формі права користування протягом строку корисного використання базового активу. Компанія розраховує амортизацію активів у формі права користування лінійним методом протягом оціночного строку їх корисного використання.

Зобов'язання з оренди. Зобов'язання, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Орендні зобов'язання включають чисту приведену вартість наступних орендних платежів:

- фіксованих платежів (у тому числі, по суті, фіксованих платежів) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за орендою до отримання,
- змінного орендного платежу, який залежить від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки на дату початку оренди,
- сум, очікуваних до сплати Компанією за гарантіями ліквідаційної вартості,
- ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Компанія достатньою мірою упевнена у виконанні цього опціону, та
- сплату штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає виконання Компанією опціону на припинення оренди.

Опціони на подовження та припинення оренди передбачені у низці договорів оренди будівель та автомобілів Компанії. Ці умови використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності. Компанія має переважне право на подовження договорів оренди. Опціони на подовження (або період часу після строку, визначеного умовами опціонів на припинення оренди) включаються до строку оренди тільки у тому випадку, якщо існує достатня впевненість у тому, що договір буде подовжено (або не буде припинено). В оцінку зобов'язання також включаються орендні платежі, які будуть здійснені у межах виконання опціонів на подовження, якщо існує достатня впевненість у тому, що оренду буде подовжено.

Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної у договір оренди. Якщо цю ставку легко визначити неможливо, що, як правило, має місце у випадку наявних у Компанії договорів оренди, Компанія використовує ставку залучення додаткових позикових коштів – це ставка, за якою Компанія могла б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення позикові кошти, необхідні для отримання активу вартістю, аналогічною вартості активу у формі права користування в аналогічних економічних умовах.

Компанія зазнає впливу ризику потенційного збільшення змінних орендних платежів у майбутньому, що залежать від індексу чи ставки, яке не відображається в орендному зобов'язанні, доки не вступить у силу. Після проведення коригувань орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки, виконується переоцінка зобов'язання з оренди з коригуванням вартості активу у формі права користування.

Орендні платежі розподіляються між основною сумою зобов'язань та фінансовими витратами. Фінансові витрати відображаються у складі прибутку чи збитку протягом усього періоду оренди для того, щоб забезпечити постійну періодичну процентну ставку за непогашеним залишком зобов'язання за кожний період.

Платежі за короткостроковою орендою офісів, обладнання, транспортних засобів та орендою будь-яких активів із низькою вартістю визнаються лінійним методом як витрати у складі прибутку чи збитку.

Короткострокова оренда - це договір оренди строком не більше 12 місяців.

Активи з низькою вартістю включають ІТ-обладнання та невеликі предмети офісних меблів, вартість яких становить до 20 тисяч гривень.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Компанії включають ліцензії та програмне забезпечення. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання плюс будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням:

- витрати на установку і налагодження нематеріального активу, у тому числі витрати на виплати працівникам або гонорари спеціалістам, які виникають безпосередньо в результаті приведення активу до робочого стану;
- інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням нематеріального активу до стану, у якому він придатний до використання за призначенням.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації.

Витрати на придбання (виготовлення) нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби програмного забезпечення визначається для кожного конкретного виду активу на основі строків використання аналогічних нематеріальних активів, очікуваного морального старіння, юридичних та інших подібних обмежень щодо строку використання та інших факторів і становить 2-10 років.

Витрати на обслуговування програмного забезпечення відносяться до витрат того періоду в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення програмного забезпечення або подовження строку його використання, включаються до балансової вартості активу.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і визнається спочатку за справедливою вартістю, а в подальшому обліковується за амортизованою вартістю.

Податок на прибуток та податок на дохід за договорами страхування. Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування включають поточний податок, відстрочений податок, податок за договорами страхування та зміну у капіталізованому податку дохід за договорами страхування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому звітному періоді в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваних прибутків чи збитків за поточний та попередні періоди. Поточні витрати з податку на прибуток визнаються на основі податкового законодавства та чинних ставок оподаткування протягом періоду, за який отримано дохід. Якщо фінансова звітність затверджується до подання відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка при початковому визнанні не впливає на бухгалтерський або оподатковуваний прибуток.

Суми відстрочених податків визначаються із використанням ставок оподаткування, які були введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені на майбутні періоди податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання достатнього оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці. Взаємозалік відстрочених податкових активів і зобов'язань можливий тоді, коли законодавством передбачене право взаємозаліку поточних податкових активів та поточних податкових зобов'язань і коли відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до податку на прибуток, що сплачується одному й тому ж податковому органу або одною й тою ж

оподатковуваною особою, або різними оподатковуваними особами, при цьому існує намір здійснити розрахунки шляхом взаємозаліку.

Податок на дохід за договорами страхування розраховується відповідно до норм чинного податкового законодавства. Базою для розрахунку податку на дохід за договорами страхування є страхова премія за договором страхування. Компанія визнає усю суму податку на доходи за договорами страхування у складі витрат періоду незалежно від суми заробленої страхової премії.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх не вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань.

Нарахування, резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань (забезпечення) – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Компанія має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що погашення такого зобов'язання потребуватиме відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Забезпечення переглядаються на кінець кожного звітного періоду та коригуються для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення припиняють визнавати у обліку.

Капітал. Зареєстрований капітал включає в себе внески акціонерів відповідно до установчих документів Компанії. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків.

Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій визнається як емісійний дохід.

Дивіденди. Дивіденди обліковуються у складі зобов'язань та вираховуються з капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені та ухвалені.

Визнання доходів і витрат. Дохід визнається, коли виникає зростання майбутніх економічних вигід, які можливо достовірно оцінити. Дохід пов'язаний із збільшенням активу або зменшенням зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків акціонерів підприємства), за умови, що сума доходу може бути достовірно визначена. Облік та визнання доходу ведеться дотримуючись принципів нарахування. Витратами звітного періоду визнаються зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Компанії (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власникам), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Комісійні витрати за операціями страхування визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, у вигляді амортизації) між відповідними звітними періодами.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Витрати, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із створенням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання, наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою.

Реалізовані прибутки та збитки від продажу основних засобів розраховуються як різниця між чистим доходом від реалізації та балансовою вартістю основного засобу. Реалізовані прибутки та збитки від продажу цінних паперів, доступних для продажу, розраховуються як різниця між чистим доходом від

продажу та балансовою вартістю активу плюс резерв справедливої вартості. Реалізовані прибутки та збитки визнаються у тому періоді, коли відбулася операція продажу.

Операції страхування. Страховий контракт (договір) – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса – надалі «страхувальника»), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на страхувальника. Визнання страхового контракту (договору) посиляється на страховий ризик, що визначається МСФЗ 4 як ризик інший, ніж фінансовий ризик, переданий страхувальником емітентіві. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом.

Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування за страховою подією.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду.

Премії зароблені та страхові резерви. Страхова премія визнається як премія підписана у періоді, в якому згідно з умовами договору страхування, страховик починає нести відповідальність перед страхувальником. За страховими договорами, премія за якими визначається після закінчення договору страхування (або після закінчення періоду, вказаного у договорі) та може істотно змінюватися, залежно від умов, зазначених у договорі, премія визнається в тому періоді, в якому її можна достовірно оцінити. Якщо таку премію можливо достовірно оцінити після закінчення звітного періоду, але до дати оприлюднення фінансової звітності, то така премія визнається у звітному періоді.

Премія поступово на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу формує зароблену премію.

Страхові резерви із страхування життя є оцінкою вартості грошових зобов'язань страховика за договорами та майбутніх витрат для забезпечення їх виконання.

Розрахунок математичних резервів здійснюється з використанням актуарних методів.

Розрахунок математичних резервів здійснюється окремо за кожним діючим на звітну дату договором. Загальна величина математичного резерву дорівнює сумі резервів, розрахованих окремо за кожним договором.

Страхові резерви із страхування життя поділяються на:

- резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви);
- резерви належних виплат страхових сум.

Резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви) складаються з:

- резерву актуарного;
- резерву бонусів;
- резерву незароблених премій і резерву вирівнювання.

Резерв належних виплат страхових сум складається з резерву заявлених, але нерегульованих збитків.

Розрахунок резерву актуарного на звітну дату, що не збігається зі страховою річницею, здійснюється методом інтерполяції між розмірами цих резервів на найближчі страхові річниці з урахуванням частини нарахованої страхової нетто-премії, що відповідає періоду від звітної дати, на яку розраховується резерв, до кінця періоду, за який дана премія була сплачена, окрім випадків одноразової оплати страхової премії.

Облік резерву заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve – RBNS) здійснюється за кожним повідомленим належним чином повідомленням про настання страхового випадку в розмірі очікуваної суми виплати страхового відшкодування.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve – IBNR) здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування.

При розрахунку резервів на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Компанія не використовує метода фіксованого відсотка при розрахунку резерву збитків що виникли, але не заявлені.

Частка перестраховика в страхових резервах визначається за методами формування страхових резервів з врахуванням умов перестраховування.

Страхові відшкодування. Виплачені страхові відшкодування у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід включають суми відшкодування і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

Очікувана сума збитків збільшується для резервування додаткових витрат, пов'язаних із врегулюванням збитків.

Тест адекватності зобов'язань. На кожен звітну дату Компанія оцінює адекватність страхових резервів в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, а саме:

- для перевірки адекватності резерву актуарного, а саме його достатності для покриття виплат та збитків, які виникнуть за існуючими на звітну дату договорами після звітної дати, Товариство порівнює величину резервів з прогнозом майбутніх виплат та всіх пов'язаних з договором грошових потоків, таких, як витрати з врегулювання збитків (прямі витрати). Розрахунок здійснюється на рівні портфеля договорів, які, в цілому, наражаються на схожі ризики та управляються разом, як єдиний портфель. Базою розрахунку є фактична величина резерву на звітну дату та використані для формування резерву актуарні припущення, а також статистика Компанії щодо рівня смертності і збитковості, існуючих на ринку відсоткових ставок, рівня розірвань договорів страхування та фактичного рівня прямих витрат.

- для перевірки адекватності резерву бонусів, а саме його достатності для покриття виплат та збитків, які виникнуть після звітної дати за додатково прийнятими компанією зобов'язаннями (бонусами), Товариство порівнює величину резервів з прогнозом майбутніх виплат бонусів. Оскільки бонус є величиною збільшення страхових зобов'язань та виплачується разом з основною виплатою за страховим випадком, Товариство не несе додаткових витрат щодо виплати бонусів та, відповідно, не включає таких витрат до складу майбутніх грошових потоків при проведенні оцінки адекватності резерву бонусів. Розрахунок здійснюється на рівні портфелю договорів, які, в цілому, наражаються на схожі ризики та управляються разом, як єдиний портфель. Базою розрахунку є фактична величина резерву на звітну дату та використані для формування резерву актуарні припущення, а також статистика компанії щодо рівня смертності і збитковості, існуючих на ринку відсоткових ставок та рівня розірвань договорів страхування.

- для перевірки резерву належних виплат, а саме його достатності для покриття збитків, які виникли на звітну дату, але не були врегульованими, Товариство порівнює величину резервів з прогнозом майбутніх виплат за збитками, які виникли, включаючи витрати на врегулювання збитків. Товариство формує резерв належних виплат за кожною відомою вимогою щодо страхової виплати. У випадку, коли при настанні страхового випадку Товариство здійснює виплату страхової суми або фіксованого відсотку страхової суми, адекватність резерву впливає з того, що сума можливої виплати є відомою. У випадку, коли відсоток страхової суми, що має бути виплаченим, заздалегідь не є відомим, адекватність резерву оцінюється на підставі статистики за аналогічними страховими випадками. Базою розрахунку є фактична величина резерву на звітну дату, статистика компанії щодо виплати збитків, величина яких не може бути встановленою лише на підставі первинної інформації про страховий випадок, та фактичні витрати на врегулювання збитків.

Перестраховування. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестраховування. Політика Компанії передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту.

Витрати на перестраховування відображаються поступово на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу. Частина премії, переданої у перестраховування, яка стосується незавершеного терміну дії полісу, відображається у складі частки перестраховика у резерві довгострокових зобов'язань.

Договори страхування, передані в перестраховування, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховування включають суми до отримання від перестраховувальних компаній за виплаченими відшкодуваннями, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість за перестраховуванням являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестраховування.

Компанія регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховування знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування та визнає у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Аквізиційні витрати — це витрати, пов'язані із залученням страхувальників, укладанням договорів страхування. Вони включають оплату послуг із розробки умов правил страхування та проведення актуарних розрахунків; комісійну винагороду страховим посередникам (брокерам, агентам) за укладання й обслуговування договорів страхування, за консультування потенційних та діючих клієнтів Компанії та рекламування Компанії; відшкодування страховим агентам витрат на службові поїздки, пов'язані з виконанням їхніх обов'язків; оплату послуг спеціалістів, які оцінюють прийняті на страхування ризики; витрати на виготовлення бланків страхової документації; витрати на рекламу та інші. Аквізиційні витрати поділяються на постійні та змінні витрати.

Відстрочені аквізиційні витрати. Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, брокерам та деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними та виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються та аналізуються окремо по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового полісу або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування.

Опис страхових продуктів. Діяльність Компанії представлена наступними основними видами страхових продуктів:

Банківське страхування - відповідно до Програм страхування №9, №10: Страхування клієнтів банку. Особами, з якими може бути укладено договір на умовах цієї програми, можуть бути особи, які уклали з банком договір про надання певних банківських послуг (зокрема, кредитний договір). Програма містить вікові обмеження та обмеження за станом здоров'я.

Страховими випадками визнаються: смерть застрахованої особи під час дії договору страхування; смерть застрахованої особи який стався під час дії договору страхування. Також, договором може бути передбачено покриття інших додаткових ризиків. Страхова сума встановлюється договором за кожним ризиком окремо. Строк страхування визначається в договорі страхування та, як правило, становить 1 рік з можливістю пролонгації.

Страхова виплата здійснюється:

- у разі смерті застрахованої особи, виплата у розмірі страхової суми, яка може визначатись кредитною заборгованістю;
- у разі настання страхового випадку, за додатковим ризиком, покриття якого передбачено додатковим страхуванням.

Вигодонабувачем за договором страхування є банк (у розмірі заборгованості за кредитом на дату настання страхового випадку). Участь у інвестиційному доході не передбачається. Страхова сума може встановлюватись у гривнях.

Корпоративне групове страхування - відповідно до Програм страхування №11 основними страховими ризиками за договорами на умовах цієї програми можуть бути: смерть застрахованої особи під час дії договору страхування; дожиття застрахованої особи до кінця дії договору страхування. Також, договором може бути передбачено страхування додаткових ризиків на умовах відповідних Програм страхування додаткових ризиків.

Страхова сума встановлюється договором за кожним ризиком окремо. Програма містить вікові обмеження та обмеження за станом здоров'я. Страхувальником за договором є юридична особа, Застрахованою особою – фізична особа (працівник). Вигодонабувачем за договором може бути страхувальних – юридична особа (роботодавець), або фізична особа – працівник (за рішенням юридичної особи – роботодавця). При достроковому розторгненні договору страхування (в разі покриття ризику дожиття), виплачується викупна сума, розміри якої зазначені в договорі страхування. Передбачається Груповий (рамочний) договір з переліком застрахованих осіб та індивідуальні договори – з кожною застрахованою особою. Розміри страхових сум встановлюються за кожною застрахованою особою, за згодою сторін. Страхова сума може встановлюватись у гривнях, євро, доларах США. Строк дії договору страхування встановлюється у цілих роках, за згодою сторін.

Індивідуальне накопичувальне страхування - Відповідно до Програм страхування №2, №3 страхування на випадок смерті та на випадок дожиття. Страхування життя відповідно до Програми здійснюється на підставі загальних положень Правил добровільного страхування життя. Страховими випадками є: смерть застрахованої особи під час дії договору страхування; дожиття застрахованої особи до кінця дії договору страхування або визначеного віку.

Страхова виплата здійснюється:

- у разі смерті застрахованої особи, виплата у розмірі страхової суми (за вирахуванням страхових платежів, що не були сплачені за поточний страховий період);
- у разі дожиття застрахованої особи до кінця дії договору страхування виплачується страхова сума.

Строк страхування (термін дії договору страхування): від 5 до 45 років. Страхові продукти містять обмеження щодо віку застрахованої особи та стану здоров'я. Умовами програм страхування передбачається гарантований інвестиційний дохід та додатковий інвестиційний дохід. Умовами договору страхування може передбачатись страхування додаткових ризиків. Також можуть бути передбачені часткові виплати протягом дії договору страхування. При достроковому розторгненні договору страхування, виплачується викупна сума, розміри якої зазначені в договорі страхування. Страхова сума може встановлюватись у гривнях, євро, доларах США.

Основним страховим ризиком зазвичай є ризик смерті застрахованої особи. Програми страхування в переважній більшості випадків містять в собі крім основного ризику «Смерть», додаткові ризики-ризик інвалідності 1, 2, 3 групи (в результаті нещасного випадку та з інших причин), травматичних ушкоджень, критичних захворювань; рідше-ризик тимчасової непрацездатності, госпіталізації (в результаті нещасного випадку та з інших причин).

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому вона працює. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України – українська гривня. Суми у цій фінансовій звітності подані в українській гривні, яка є валютою представлення.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток чи збитки, що виникають у результаті розрахунків за операціями в іноземній валюті та від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід (як прибутки чи збитки від курсових різниць). Перерахунок за обмінними курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2022 року, гривень	31 грудня 2021 року, гривень
1 долар США	36,5686	27,2782
1 євро	38,951	30,9226

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, оплачувані щорічні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Умовні зобов'язання. Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються, за винятком випадків, коли ймовірний будь-який відтік коштів. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкривається, коли можливий приплив економічних вигод.

Зміни у форматі представлення. Протягом 2022 року Компанія змінила формат представлення та презентації звіту про фінансовий стан для забезпечення більш коректного представлення зобов'язань, а саме відображення кредиторської заборгованості по розторгнутим договорам у складі кредиторської заборгованості за договорами страхування, та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід для забезпечення більш коректного представлення прибутку за вирахуванням збитку від курсових різниць. Керівництво Компанії вважає, що ця зміна забезпечує надійну та більш доречну інформацію. Відповідно до вимог МСБО 1 зміни у форматі представлення були здійснені ретроспективно, а порівняльні дані за 2021 фінансовий рік були представлені належним чином для відповідності формату представлення сум поточного року.

Нижче показаний вплив рекласифікацій та зміни презентації для цілей представлення звіту про фінансовий станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>За попередньою звітністю</i>	<i>Вплив зміни в презентації</i>	<i>Після зміни в презентації</i>
Кредиторська заборгованість за договорами страхування	29 156	8 723	37 879
Інша поточна кредиторська заборгованість	21 183	(8 723)	12 460
Всього поточних активів	337 238	-	337 238
ВСЬОГО АКТИВІВ	1 429 495	-	1 429 495

Нижче показаний вплив рекласифікацій та зміни презентації для цілей представлення звіту при прибутку або збитку та інший сукупний дохід за 2021 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>За попередньою звітністю</i>	<i>Вплив зміни в презентації</i>	<i>Після зміни в презентації</i>
Інвестиційні доходи	83 078	(6 540)	76 538
Прибуток за вирахуванням збитку/(збиток за вирахуванням прибутку) від курсових різниць	(35 001)	7 288	(27 713)
Інші доходи	2 956	(748)	2 208
Прибуток до оподаткування	63 117	-	63 117
ПРИБУТОК ЗА РІК	39 996	-	39 996
Інший сукупний збиток за рік	(36 408)	-	(36 408)
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК	3 588	-	3 588

4. Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно оцінюються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервність діяльності. Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій на діяльність Компанії.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію в Україні. Негайно після цього урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Додаткову інформацію про ці події наведено також у Примітці 2.

Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Компанія провадить діяльність та надає послуги на всій території України за винятком тимчасово окупованих територій або територій, де ведуться активні бойові дії, отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкождали б Компанії продовжувати діяльність. Компанія не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати фінансові та страхові зобов'язання Компанії у відповідності до умов укладених договорів. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Компанія матиме достатньо ліквідних активів для виконання всіх вимог законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ на дату випуску цієї фінансової звітності, а також прогнозів керівництва, Компанія не очікує значних складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платоспроможності та достатності капіталу протягом щонайменше наступних 12 місяців. Компанія має достатній обсяг ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, інвестиції в цінні папери) для покриття короткострокових фінансових зобов'язань та страхових резервів.

Попри тимчасові регуляторні обмеження на міжнародні валютні перекази, Компанія зможе здійснити усі належні виплати після скасування таких обмежень, оскільки Компанія має достатньо коштів (з лютого 2023 року НБУ запровадив пом'якшення обмежень для страховиків щодо здійснення оплати за договорами перестраховування за кордон). Перестраховики, перед якими Компанія має заборгованість за преміями з перестраховування, були поінформовані про мораторій на міжнародні валютні операції. Компанія отримала підтвердження, що перестраховики продовжать нести їхню частку відповідальності та виконувати свої зобов'язання за договорами перестраховування, отже, керівництво Компанії вважає, що затримка чи перенесення дати виплати премій із перестраховування не матиме впливу на продовження перестраховування.

Виходячи з наступних прогнозів керівництво Компанії не очікує проблем з ліквідністю та дотриманням регуляторних вимог:

- 1) збереження продажів у 2023 році на тому ж самому рівні, що й у звітному році (хоча й в менших обсягах порівняно з довоєнним періодом внаслідок загального скорочення бізнес-активності в Україні);
- 2) зосередження на роботі з підтримки поновлення існуючого бізнесу в основних напрямках – банківське страхування, корпоративне групове страхування, індивідуальне накопичувальне страхування - та використання можливостей для розширення продажів – фокусування на он-лайн продажах разом із розвитком он-лайн інструментів (чатботи та інші);
- 3) деяке підвищення збитковості у 2023 році за рахунок збільшення кількості звернень щодо виплати викупних сум;
- 4) скорочення адміністративних витрат за рахунок перегляду зайнятості співробітників, скорочення рекламних витрат, скасування внутрішньогрупових корпоративних витрат на період дії воєнного стану.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Компанії, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Компанії та зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- інтенсивність воєнних дій та охоплення територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;
- Компанія зможе забезпечити безперебійну роботу критичної ІТ-інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом та передбачених планом безперервності діяльності;
- наявна ліквідність, а також надходження від погашення існуючої дебіторської заборгованості та укладення нових договорів страхування дозволять Компанії фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати зобов'язання Компанії, в тому числі щодо страхових відшкодувань.

Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Компанії, який може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, Компанія може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво

продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Компанії дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

Зобов'язання за страховими договорами. Оцінка майбутніх виплат та премій, що виникають за довгостроковими страховими договорами, є важливою обліковою оцінкою Компанії. Існують джерела невизначеності, що мають бути розглянуті при оцінці зобов'язань, а також припущення, використані щодо смертності, захворюваності, тривалості життя, доходності інвестицій, витрат, частоти розірвання договорів та виплат викупних сум та ставок дисконтування.

Облікові оцінки застосовуються стосовно очікуваної кількості смертей за кожний із років, протягом яких Компанія несе відповідний ризик. Компанія здійснює такі оцінки на основі базових таблиць смертності та середньої очікуваної тривалості життя в Україні та ануїтетних таблиць. За договорами, які страхують ризики дожиття, створюється належний, але не надмірно консервативний резерв під очікуване зниження рівня смертності. Оціночна кількість випадків смерті визначає вартість страхових виплат та вартість оціночних премій.

Також облікові оцінки застосовуються до майбутнього інвестиційного доходу від активів, що забезпечують довгострокові страхові договори. Оцінки базуються як на поточній ринковій доходності, так і на прогнозах економічних та фінансових змін.

Аналіз чутливості зобов'язань за страховими договорами наведений у Примітці 24.

Зобов'язання за договорами страхування життя базуються або на поточних припущеннях, або на припущеннях, встановлених на початку строку договору, які відображають найкращу оцінку на цей час і збільшуються із запасом на ризик і несприятливі відхилення. Всі договори підлягають тестуванню адекватності зобов'язань, яке відображає найкращу поточну оцінку керівництвом майбутніх потоків грошових коштів за страховими договорами, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, що забезпечують такі зобов'язання.

Визначення справедливої вартості та оцінка інвестицій у фінансові інструменти, що доступні для продажу, на предмет знецінення. Інвестиції у державні облігації України, що обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2022 року були оцінені з використанням порівняльних даних ринку та інших вхідних даних (Рівень 2 за рівнями ієрархії справедливої вартості) як облігації, які мають котирування, що не відповідають умовам Рівня 1.

Для оцінки інвестицій у фінансові інструменти, які відносяться до Рівнів 2 та 3, Компанією застосовуються наступні стандартні методи оцінки:

- Ринковий підхід. Метод оцінки у межах ринкового підходу базується на цінах або на іншій доречній інформації щодо ринкових операцій з ідентичними або зіставними активами.

- Дохідний підхід. Дохідний підхід перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи) в одну поточну (тобто дисконтовану) величину. Якщо використовується дохідний підхід, то оцінка справедливої вартості відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх величин.

Однозначний взаємозв'язок між методом оцінки та рівнем ієрархії відсутній. Класифікація фінансових інструментів в ієрархії справедливої вартості залежить від того, чи методи оцінки використовують вхідні дані, які базуються на ринкових даних, чи навпаки використовують значні неспостережувані вхідні дані.

Джерелами вхідних даних для оцінки справедливої вартості інвестицій Компанії у боргові цінні папери є інформація про угоди з державними цінними паперами на первинному і вторинному ринках, інформація міжнародних агенцій фінансової інформації та інші дані, зокрема оцінка справедливої вартості інвестицій у державні облігації України, яку визначає і публікує НБУ.

Компанія вважає інвестиції в боргові цінні папери, що доступні для продажу, знеціненими, якщо існують об'єктивні докази того, що їх первісна вартість не може бути відшкодована. Вважається, що такі докази існують у випадку суттєвого чи тривалого зменшення справедливої вартості цінних паперів. Керівництво Компанії застосовує судження щодо того, яке зменшення справедливої вартості вважається суттєвим, виходячи з комплексного аналізу кожної конкретної ситуації з урахуванням таких факторів, як історична зміна ціни цінних паперів, період часу і величина зниження справедливої вартості інвестицій нижче початкової вартості придбання. Зменшення справедливої вартості вважається тривалим, якщо справедлива вартість є нижчою первісної вартості протягом, як правило, періоду понад 6 місяців поспіль.

Визначення одиниці, яка генерує грошові кошти, та тест на знецінення

Компанія повинна проводити тести на знецінення для тих одиниць, що генерують грошові кошти (ОГГ), де виявлено ознаки знецінення. Війна в Україні розглядається Компанією як тригерна подія, яка вимагає проведення тесту на зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Одним із визначальних факторів при ідентифікації одиниці, що генерує грошові кошти, є здатність вимірювати незалежні грошові потоки цієї одиниці. Компанія розглядала свій бізнес як єдину одиницю, що генерує грошові кошти.

Керівництво врахувало зменшення корисності визначеної одиниці, яка генерує грошові кошти.

Компанія не має активів, які розташовані на тимчасово окупованих територіях та в районах інтенсивних військових дій станом на 31 грудня 2022 року.

Станом на 31 грудня 2022 року керівництво провело перевірку на зменшення корисності для ідентифікованої одиниці, яка генерує грошові кошти, і вартість очікуваного відшкодування була оцінена як вища за балансову вартість, таким чином, економічне зменшення корисності одиниці, що генерує грошові кошти, не було визнано. Суму відшкодування було визначено на основі оцінки вартості використання.

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Наступні змінені стандарти набули чинності з 1 січня 2022 року, але не мали суттєвого впливу на Компанію:

- МСБО 16 Основні засоби - надходження до запланованого використання, МСБО 37 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи - обтяжливі контракти, МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу - посилання на Концептуальну основу;
- Щорічні удосконалення МСФЗ 2018-2020 років – зміни МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16 та МСБО 41.

6. Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування Компанією у річних періодах, починаючи з 1 січня 2023 року та пізніших періодах. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 17 "Договори страхування" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати; дату набуття чинності було в подальшому перенесено на 1 січня 2023 року змінами МСФЗ 17, як зазначено нижче). МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Отже, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестраховання, наявні у страховика. МСФЗ 17 запроваджує три нові моделі вимірювання, що відображають різний ступінь участі страхувальників у інвестиційній діяльності або загальній діяльності страхової компанії:

General Measurement Model (GMM)	Загальна модель оцінки
Variable Fee Approach (VFA)	Модель договорів з умовами прямої участі
Premium Allocation Approach (PAA)	Підхід на основі розподілу премії

Загальна модель оцінки, також відома як блоковий підхід, передбачає, що визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (i) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (FCF - грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику (RA), в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (CSM – сервісна маржа за договорами). Страховики відобразатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відобразатиме збиток. Підхід на основі змінних платежів – це обов'язкова модифікація загальної моделі оцінки, що стосується методу обліку маржі за передбачені контрактом послуги, з метою регламентування контрактів з умовою прямої участі. Підхід на основі розподілу премії – це спрощений підхід, який може обрати

організація для застосування у разі дотримання певних критеріїв.

Оцінка виконується на основі груп контрактів, а не на рівні окремих контрактів. Для формування груп контрактів організації спершу необхідно визначити портфелі, які включають контракти зі схожими ризиками, управління якими здійснюється разом. Ці портфелі мають бути поділені на групи на основі доходності та річних когорт.

У звіті про фінансовий стан відстрочені аквізиційні витрати та дебіторська заборгованість за страховою діяльністю більше не відобразатимуться окремо, а будуть подані у складі страхових зобов'язань. Це призведе до зменшення загальної суми активів, що компенсується зменшенням загальної суми зобов'язань, із лише обмеженим впливом на власний капітал.

Відповідно до МСФЗ 17 загальна модель оцінки очікується бути застосованою для контрактів накопичувального страхування життя. Для контрактів, що не належать до накопичувального страхування життя Компанія попередньо планує застосовувати підхід на основі розподілу премії. Ця класифікація відповідає припущенням, сформованим дотепер для початкового застосування МСФЗ 17.

Компанія передбачає, що значна частина страхових контрактів, зокрема договори накопичувального страхування, буде обліковуватися за загальною моделлю о згідно вимог МСФЗ 17, а решта договорів, як очікується, відповідає критеріям, які уможливають застосування підходу на основі.

Нижче наведено класифікацію страхових контрактів з точки зору ієрархії оцінки та обліку контрактів відповідно до МСФЗ 17:

- Портфелі: страхові контракти, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом, об'єднуються у портфель.

- Групи контрактів: портфелі поділяються на групи контрактів.

Компанія наразі групує договори на наступні групи:

Вид бізнесу	Валюта	Метод оцінки
Endowment	USD	GMM
Endowment	EUR	GMM
Endowment	UAH	GMM
Term	Всі	PAA
PPI, CC	UAH	PAA

- Річні когорти: групи контрактів додатково поділяються відповідно до років початку дії контрактів (“річні когорти”: до 2021 року, 2022, 2023, ...). Інтеграція та підготовка даних, необхідних для оцінки та обліку контрактів, являють собою ключовий виклик у процесі впровадження МСФЗ 17. Починаючи з 2019 року Компанія працювала над якістю систем і даних з метою забезпечення дотримання вимог МСФЗ 17.

У 2021 і 2022 фінансових роках було проаналізовано наслідки і взаємний вплив МСФЗ 9 та МСФЗ 17 на звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати Компанії. Цей аналіз базувався на низці спрощених підходів і припущень. Наприклад, у сфері страхування життя майбутні очікувані грошові потоки ґрунтувалися на результатах ринково узгодженої вбудованої вартості (MCEV). Крім того, в аналізі було застосовано приблизний розподіл витрат відповідно до МСФЗ 17. Для здійснення коригування на ризик був також використаний спрощений підхід. Під час проведення аналізу впливу всі моделі оцінки, застосовні до портфелю Компанії (загальна модель оцінки, підхід на основі розподілу премії), були застосовані конкретно до її портфелю. З огляду на триваючий обмежений обсяг цього аналізу впливу, точні висновки наразі сформувані неможливо.

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

- **Дата набуття чинності:** Дату набуття чинності МСФЗ 17 (зі змінами) відкладено на два роки. Стандарт має застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також перенесено на річні звітні періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

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

На додаток до описаного вище якісного впливу, Компанія наразі оцінює кількісний вплив застосування МСФЗ 17. Підсумкові показники також залежатимуть від застосування підходів перехідного періоду. МСФЗ 17 має застосовуватися ретроспективно, крім випадків, коли це практично неможливо. У цьому випадку організація може обрати між модифікованим ретроспективним підходом або підходом на основі справедливо вартості. Мета модифікованого ретроспективного підходу полягає у використанні обґрунтованої та підтверджуваної інформації, наявної без надмірних витрат або зусиль, для досягнення максимально наближеного можливого результату до повного ретроспективного застосування. У тих випадках, коли ретроспективне визначення неможливе, дозволяються певні модифікації. Відповідно до підходу на основі справедливої вартості маржа за передбачені контрактом послуги за групою контрактів на момент переходу визначається як різниця між справедливою вартістю цієї групи на момент переходу, яку визначено згідно з МСФЗ 13, і відповідними показниками грошових потоків виконання за МСФЗ 17 на момент переходу. Компанія попередньо очікує застосувати повний ретроспективний підхід.

Фінансовий вплив

Підготовка вхідного балансу Компанії станом на 1 січня 2022 року за МСФЗ 17 практично завершена, однак підготовка квартальних результатів за 2022 рік ще триває, і очікується, що результати за весь рік будуть завершені лише в у кінці 2023 року або на початку 2024 року. Компанія має встановлену систему управління впровадженням МСФЗ 17, включаючи підготовку квартальних результатів за 2022 рік, які можуть вплинути на значні облікові оцінки та судження.

На основі оцінок на дату випуску цієї фінансової звітності, вплив переходу на МСФЗ 17 та МСФЗ 9 на звіт про фінансовий стан станом на 1 січня 2022 року за оцінками Компанії представлено в таблиці нижче. Зверніть увагу, що, як зазначалося раніше, вплив на вхідний баланс є орієнтовним, тому цифри можуть змінитися.

ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”

Примітки до фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	1 січня 2022 року (за діючими МСФЗ)	Попередній вплив застосування МСФЗ 17	1 січня 2022 року (з урахуванням впливу застосування МСФЗ 17)
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	82 621	-	82 621
Депозити в банках	54 470	-	54 470
Інвестиції у боргові цінні папери	1 052 499	-	1 052 499
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	5 535	(5 535)	-
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування	1 678	(1 678)	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 904	68	1 972
Активи за договорами перестраховування	-	2 745	2 745
Частка перестраховиків у математичних резервах	1 342	(1 342)	-
Частка перестраховиків у резервах на покриття збитків	221	(221)	-
Відстрочені аквізиційні витрати	206 022	(206 022)	-
Відстрочені податкові активи	8 180	-	8 180
Обладнання та інші основні засоби	12 205	59	12 264
Нематеріальні активи	2 701	-	2 701
Передоплати та інші поточні нефінансові активи	117	(112)	5
ВСЬОГО АКТИВІВ	1 429 495	(212 038)	1 217 457
КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	100 090	-	100 090
Емісійний дохід	25 017	-	25 017
Резерв переоцінки цінних паперів	(37 263)	-	(37 263)
Нерозподілений прибуток	343 396	(81 899)	261 497
ВСЬОГО КАПІТАЛУ	431 240	(81 899)	349 341
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зобов'язання за договорами страхування	-	834 761	834 761
Математичні резерви	914 677	(914 677)	-
Резерви на покриття збитків, загальна сума	11 870	(11 870)	-
Кредиторська заборгованість за договорами страхування	37 879	(37 879)	-
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	474	(474)	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	12 460	-	12 460
Зобов'язання з оренди	8 182	-	8 182
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	1 037	-	1 037
Поточне зобов'язання з податку на дохід за договорами страхування	1 446	-	1 446
Нарахування та поточні забезпечення	10 230	-	10 230
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	998 255	(130 139)	868 116
ВСЬОГО КАПІТАЛУ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	1 429 495	(212 038)	1 217 457

Загальний очікуваний вплив на капітал при переході на МСФЗ 17 і МСФЗ 9 є його зменшення з 431 240 тисяч гривень до 349 341 тисячі гривень.

Перехідна опція для страхових компаній, що застосовують МСФЗ 17 – зміни МСФЗ 17 (опубліковані 9 грудня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Зміна до перехідних положень МСФЗ 17 надає страховим компаніям опцію, спрямовану на підвищення корисності інформації, яка надається інвесторам при початковому застосуванні МСФЗ 17. Зміна стосується лише переходу страхових компаній на облік згідно з МСФЗ 17 та не впливає на будь-які інші вимоги МСФЗ 17. Перехідні положення МСФЗ 17 та МСФЗ 9 застосовуються на різні дати та призведуть до таких разових відмінностей у класифікації у порівняльній інформації, представленій станом на дату початкового застосування МСФЗ 17: облікова невідповідність між зобов'язаннями за договорами страхування, що оцінюються за поточною вартістю, та відповідними

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Компанія вирішила застосувати відтермінування до запровадження МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року. Оскільки діяльність Компанії переважно пов'язана зі страхуванням і Компанія ще не застосовувала МСФЗ 9 в будь-якій іншій версії, відтермінування для застосування МСФЗ 9 вперше дозволено до 1 січня 2023 року. Висновок ґрунтується на тому факті, що балансова вартість зобов'язань Компанії, що виникають за договорами страхування, перевищувала 90% від загальної балансової вартості всіх її зобов'язань. Використання відтермінування вимагає публікації додаткової інформації в примітках за період до першого застосування МСФЗ 9.

Класифікація та оцінка

Класифікація та оцінка фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 є результатом бізнес-моделі та критерію SPPI (платежі лише основної суми та відсотків). Виходячи з поточних індикаторів, значна частина інвестицій Компанії класифікується за бізнес-моделлю «hold-and-sell». Інвестиції у фінансові інструменти, які Компанія не має наміру продати, такі як строкові депозити, класифікуються за бізнес-моделлю «hold».

Це означає, що в майбутньому Компанія оцінюватиме цінні папери з фіксованим відсотком, які відповідають критерію SPPI, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без змін порівняно з поточним обліком відповідно до МСБО 39.

Розподіл активів, які відповідають критерію SPPI:

<i>У тисячах гривень</i>	за справедливою вартістю у іншому сукупному доході	
	Справедлива вартість	Зміна в справедливій вартості протягом періоду
Інвестиції у боргові цінні папери на 31 грудня 2022 року	1 045 272	(376 192)
Інвестиції у боргові цінні папери на 31 грудня 2021 року	1 052 499	(44 400)

Балансова вартість усіх фінансових активів Компанії, окрім інвестицій у боргові цінні папери, оцінена із застосуванням МСБО 39 як прийнятне наближення до їх справедливої вартості.

Знецінення

У майбутньому розрахунок очікуваних кредитних збитків за тривірневою моделлю здійснюватиметься виключно для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю розкритий у Примітці 7. Аналіз депозитів у банках за кредитною якістю розкрито у Примітці 8. Інвестиції в боргові цінні папери станом на 31 грудня 2022 року класифікуються як ССС+/С за кредитним рейтингом для довгострокових боргових зобов'язань в національній і іноземній валюті та як С за кредитним рейтингом для короткострокових боргових зобов'язань в національній і іноземній валюті (згідно рейтингового агентства Standard&Poog's, який присвоює кредитний рейтинг України (рейтинг України за національною шкалою станом на 31 грудня 2022 року становить "uaBB"). Усі інші фінансові активи не мають рейтингу.

Наступні інші нові положення бухгалтерського обліку, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії після їх прийняття:

- **Зміни МСБО 1 і Практичного керівництва 2 з МСФЗ: розкриття інформації про облікову політику (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).**
- **Зміни МСБО 8: визначення бухгалтерських оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).**
- **Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією – зміни МСБО 12 (опубліковані 7 травня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).**
- **Зміни МСФЗ 16 «Оренда»: Зобов'язання щодо оренди під час продажу та зворотної оренди (опубліковані 22 вересня 2022 року та вступають у силу до річних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати).**
- **Класифікація зобов'язань у короткострокові або довгострокові – перенесення дати набуття чинності – зміни МСБО 1 (початково опубліковані 23 січня 2020 року та згодом змінені 15 липня 2020 року та 31 жовтня 2022 року, остаточно вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати).**
- **Продаж чи внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором – зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (опубліковані 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде встановлена РМСБО, або після цієї дати).**

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року грошові кошти включали кошти, розміщені на поточних рахунках у банках та банківських рахунках до запитання.

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кошти на поточних рахунках	20 180	82 621
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	20 180	82 621

Нижче у таблиці подано інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року за оцінками рейтингових агентств Fitch, “Кредит-Рейтинг”, “Експерт Рейтинг” та “Стандарт Рейтинг”:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
- uaAAA-uaA	20 180	82 621
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	20 180	82 621

Кредитні рейтинги порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою, яка затверджена постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26 квітня 2007 року.

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія мала залишки у 2 банках-контрагентах (на 31 грудня 2021 року – 2 банках-контрагентах) із сукупною сумою коштів на поточних рахунках та рахунках до запитання в банках понад 5 000 тисяч гривень в кожному банку. Загальна сума цих коштів становила 16 629 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 80 232 тисячі гривень) або 82% від загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів (на 31 грудня 2021 року – 97%).

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за валютами представлений у Примітці 24.

8. Депозити в банках

Нижче у таблиці подано інформацію щодо депозитів в банках за кредитною станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року за оцінками рейтингових агентств Fitch, “Кредит-Рейтинг”, “Експерт Рейтинг” та “Стандарт Рейтинг”:

ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”**Примітки до фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року**

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
- uaAAA-uaA	50 547	54 470
Всього депозитів в банках	50 547	54 470

Кредитні рейтинги порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою, яка затверджена постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26 квітня 2007 року.

Аналіз депозитів в банках за валютами представлений у Примітці 24.

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія мала депозити у 2 банках-контрагентах (на 31 грудня 2021 року – 2 банках-контрагентах) із сукупною сумою депозитів в банках з урахуванням нарахованого доходу понад 5 000 тисяч гривень в кожному банку. Загальна сума цих депозитів на 31 грудня 2022 року становила 50 547 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 50 447 тисяч гривень), або 100% від загальної суми депозитів в банках (на 31 грудня 2021 року – 93%).

Станом на 31 грудня 2022 року процентну ставку за депозитами у гривні встановлено у діапазоні від 2,25% до 6% річних (станом на 31 грудня 2021 року: у діапазоні від 4,25% до 7% річних) залежно від дати розміщення та строків погашення.

Всі депозити в банках є не простроченими та не мають ознак знецінення. Резерв під знецінення за депозитами в банках станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року не формувався.

Депозити в банках не мають забезпечення.

Компанія має банківську гарантію в одному із банків відповідно до укладеної угоди терміном дії до 15 листопада 2023 року під забезпечення власними грошовими коштами (на поточному рахунку) на суму 310 тисяч гривень.

9. Інвестиції у боргові цінні папери

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Державні облігації України, - в тому числі нарахований купонний дохід	1 045 272 47 999	1 052 499 26 736
Всього інвестицій у боргові цінні папери	1 045 272	1 052 499

Інвестиції у державні облігації України включають:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Облігації внутрішніх державних позик	910 490	764 651
Облігації зовнішніх державних позик	134 782	287 848
Всього інвестицій у боргові цінні папери	1 045 272	1 052 499

Державні облігації України класифіковані як фінансові інструменти, що доступні для продажу. Накопичені зміни справедливої вартості переносяться до прибутку або збитку, коли визнання інвестиції припиняється або визнається її знецінення. Після вибуття таких боргових інвестицій будь-який відповідний залишок у резерві переоцінки цінних паперів перекласифікується в інвестиційні доходи чи витрати у складі прибутку або збитку.

У 2022 році Компанія визнала сукупне зменшення справедливої вартості облігацій зовнішньої державної позики як знецінення у сумі 348 470 тисяч гривень (відповідно до МСБО 39, параграфи 59 і 67), а сукупний збиток, який був визнаний в іншому сукупному доході, було перекласифіковано з іншого сукупного доходу в прибуток або збиток. Це рішення в основному було обумовлено такими ознаками знецінення:

- зниження справедливої вартості: спостерігається значне зниження ринкової вартості облігацій зовнішньої державної позики України, номінованих у доларах США та євро (станом на кінець року вони торгувалися зі значним дисконтом до номінальної ціни);

- уряд України на два роки заморозив виплати за облігаціями зовнішньої державної позики на суму майже 20 мільярдів доларів США, і це було погоджено з міжнародними кредиторами, що також

свідчить про значні фінансові труднощі емітента щодо обслуговування облігацій зовнішньої державної позики.

Інвестиції в облігації внутрішньої державної позики є не простроченими та не мають ознак знецінення. Станом на 31 грудня 2022 року керівництво Компанії не виявило ознак знецінення даної частини портфеля цінних паперів, враховуючи статистику торгів на вторинному ринку облігацій внутрішньої державної позики наприкінці 2022 року, де облігації торгувалися без істотного дисконту, а державна вчасно обслуговувала всі внутрішні запозичення. Протягом 2022 року Компанія отримувала платежі за нарахованими процентами та основною сумою за облігаціями внутрішньої державної позики згідно з графіком.

Державні облігації України не мають забезпечення.

Державні облігації України котируються на Першій фондовій торговельній системі України (ПФТС), Українській біржі, Фондовій біржі «Перспектива».

Станом на 31 грудня 2022 року строк погашення державних облігацій України, номінованих у гривні, – 2023-2027 роки, дохідність до погашення – 14,8%-22,27% (на 31 грудня 2021 року – строк погашення державних облігацій України, номінованих у гривні, – 2022-2027 роки, дохідність до погашення – 10,54%-13,07%).

Станом на 31 грудня 2022 року строк погашення державних облігацій України, номінованих у доларах США, – 2023-2035 роки, дохідність до погашення – 2,77%-48,48% (на 31 грудня 2021 року – строк погашення державних облігацій України, номінованих у доларах США, – 2022-2033 роки, дохідність до погашення – 1,61%-9,72%).

Станом на 31 грудня 2022 року строк погашення державних облігацій України, номінованих у євро, – 2023-2028 роки, дохідність до погашення – 1,89%-52,61% (на 31 грудня 2021 року – строк погашення державних облігацій України, номінованих у євро, – 2022-2026 роки, дохідність до погашення – 1,12%-8,02%).

Усі інвестиції в боргові цінні папери не є простроченими. Станом на 31 грудня 2022 року Компанія визнала сукупне зменшення справедливої вартості облігацій зовнішньої державної позики як знецінення, як зазначено вище.

Аналіз інвестицій у боргові цінні папери за валютами представлений у Примітці 24.

10. Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю та інша дебіторська заборгованість

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	11 409	11 561
Дебіторська заборгованість з перестраховання	3 733	1 678
Інша дебіторська заборгованість	37 812	35 496
Резерв на знецінення дебіторської заборгованості	(36 771)	(39 618)
Всього дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та іншої дебіторської заборгованості	16 183	9 117

Станом на 31 грудня 2022 року у Компанії було 83 дебітори (на 31 грудня 2021 року – 34 дебітори) із загальною сумою заборгованості понад 20 000 гривень (без урахування повністю знеціненого балансу у складі іншої дебіторської заборгованості). Розмір цієї заборгованості складав 8 666 тисяч гривень, або 51% всієї дебіторської заборгованості до вирахування резерву під знецінення (на 31 грудня 2021 року – 5 602 тисячі гривень, або 37% всієї дебіторської заборгованості до вирахування резерву під знецінення).

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року незабезпечена.

ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”

Примітки до фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року

Нижче поданий аналіз дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та іншої дебіторської заборгованості, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	Дебіторська заборгованість з перестраховування	Інша дебіторська заборгованість	Всього
Всього поточної та не знеціненої дебіторської заборгованості	3 639	3 733	1 979	9 351
<i>Прострочена, але не знецінена дебіторська заборгованість</i>				
- Прострочена від 15 до 30 днів	5 369	-	-	5 369
- Прострочена від 30 до 90 днів	593	-	-	593
- Прострочена більше 90 днів	870	-	-	870
Всього простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості	6 832	-	-	6 832
<i>Індивідуально знецінені суми:</i>				
- Прострочені більше 120 днів	938	-	35 833	36 771
Всього індивідуально знецінених сум	938	-	35 833	36 771
Мінус: резерв під знецінення дебіторської заборгованості	(938)	-	(35 833)	(36 771)
Всього	10 471	3 733	1 979	16 183

Протягом січня-березня 2023 року було погашено 1 862 тисячі гривень загальної простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості Компанії за договорами прямого страхування станом на 31 грудня 2022 року (у тому числі 123 тисячі гривень за дебіторською заборгованістю, простроченою понад 90 днів).

Нижче поданий аналіз дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та іншої дебіторської заборгованості, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	Дебіторська заборгованість з перестраховування	Інша дебіторська заборгованість	Всього
Всього поточної та не знеціненої дебіторської заборгованості	3 472	1 678	1 904	7 054
<i>Прострочена, але не знецінена дебіторська заборгованість</i>				
- Прострочена від 16 до 30 днів	771	-	-	771
- Прострочена від 30 до 90 днів	848	-	-	848
- Прострочена більше 90 днів	444	-	-	444
Всього простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості	2 063	-	-	2 063
<i>Індивідуально знецінені суми:</i>				
- Прострочені більше 120 днів	6 026	-	33 592	39 618
Всього індивідуально знецінених сум	6 026	-	33 592	39 618
Мінус: резерв під знецінення дебіторської заборгованості	(6 026)	-	(33 592)	(39 618)
Всього	5 535	1 678	1 904	9 117

Протягом січня-травня 2022 року було погашено 928 тисяч гривень загальної простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості Компанії за договорами прямого страхування станом на 31 грудня 2021 року (у тому числі 236 тисяч гривень за дебіторською заборгованістю, простроченою понад 90 днів).

ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”

Примітки до фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року

Основними факторами, які Компанія бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є період прострочення платежу та ймовірність її погашення. На підставі цього Компанією вище наведено аналіз залишків дебіторської заборгованості за кількістю днів прострочення платежу, які в індивідуальному порядку визначені як прострочені, але не знецінені.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 29. Інформацію щодо кредитного, валютного ризиків та ризику ліквідності подано в Примітці 24.

У 2022-2021 роках у сумі резерву під знецінення дебіторської заборгованості відбулися наступні зміни:

	Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	Інша фінансова дебіторська заборгованість	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Резерв під знецінення на 1 січня 2021 року	16 883	34 722	51 605
Створення резерву під знецінення протягом року	8 075	-	8 075
Курсові різниці	-	(1 017)	(1 017)
Суми, списані протягом року як безнадійні	(18 932)	(113)	(19 045)
Резерв під знецінення на 31 грудня 2021 року	6 026	33 592	39 618
Створення резерву під знецінення протягом року	13 329	-	13 329
Курсові різниці	-	2 241	2 241
Суми, списані протягом року як безнадійні	(18 417)	-	(18 417)
Резерв під знецінення на 31 грудня 2022 року	938	35 833	36 771

11. Обладнання та інші основні засоби

	Транспортні засоби	Комп'ютерна техніка	Меблі, прилади та інвентар	Інші основні засоби	Активи у формі прав користування – Нерухомість	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Первісна вартість						
1 січня 2021 року	1 701	5 231	105	95	6 855	13 987
Надходження	-	1 234	228	243	3 170	4 875
Вибуття	-	(27)	(16)	(44)	-	(87)
31 грудня 2021 року	1 701	6 438	317	294	10 025	18 775
Надходження	-	46	-	-	-	46
Вибуття	-	-	(31)	-	-	(31)
31 грудня 2022 року	1 701	6 484	286	294	10 025	18 790
Накопичений знос						
1 січня 2021 року	622	2 429	48	95	-	3 194
Амортизаційні відрахування	145	1 031	41	20	2 226	3 463
Вибуття	-	(27)	(16)	(44)	-	(87)
31 грудня 2021 року	767	3 433	73	71	2 226	6 570
Амортизаційні відрахування	121	759	67	20	2 434	3 401
Вибуття	-	-	(28)	-	-	(28)
31 грудня 2022 року	888	4 192	112	91	4 660	9 943
Балансова вартість						
31 грудня 2021 року	934	3 005	244	223	7 799	12 205
31 грудня 2022 року	813	2 292	174	203	5 365	8 847

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2022 року становить 2 286 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 2 077 тисяч гривень).

ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”**Примітки до фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року**

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року основні засоби не надавались у заставу третім особам.

12. Нематеріальні активи

<i>У тисячах гривень</i>	<i>Програмне забезпечення та ліцензії</i>
Первісна вартість	
1 січня 2021 року	9 280
Надходження	895
Вибуття	(134)
31 грудня 2021 року	10 041
Надходження	767
31 грудня 2022 року	10 808
Накопичена амортизація	
1 січня 2021 року	7 079
Амортизаційні відрахування	266
Вибуття	(5)
31 грудня 2021 року	7 340
Амортизаційні відрахування	336
31 грудня 2022 року	7 676
Балансова вартість	
31 грудня 2021 року	2 701
31 грудня 2022 року	3 132

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року нематеріальні активи не надавались у заставу третім особам.

13. Передоплати та інші нефінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Передплати за податками, крім податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	24	58
Запаси	-	59
Всього інших активів	24	117

14. Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю та інша поточна кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року кредиторська заборгованість за страховою діяльністю включала:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<i>Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:</i>		
Кредиторська заборгованість по розторгнутим договорам	56 886	8 723
Комісії до сплати страховим агентам	7 967	9 350
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	2 308	474
Страхові відшкодування до виплати	270	1 385
Всього фінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	68 431	19 932
<i>Нефінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:</i>		
Аванси, отримані від страхувальників	11 134	18 421
Всього нефінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	11 134	18 421
Всього кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	78 565	38 353

ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”**Примітки до фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року**

Компанія здійснює перестрахові операції, переважно з перестраховиками-нерезидентами, які характеризуються високим рейтингом фінансової надійності.

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року інша поточна кредиторська заборгованість включала:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<i>Фінансова інша поточна кредиторська заборгованість:</i>		
Кредиторська заборгованість перед постачальниками	24 033	12 442
Нарахована заробітна плата	1	15
Інша кредиторська заборгованість	19	3
Всього іншої поточної кредиторської заборгованості	24 053	12 460

Інформацію щодо валютного ризику та ризику ліквідності подано в Примітці 24.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 29.

15. Зобов'язання з оренди

Компанія станом на звітну дату визнала зобов'язання з оренди наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Довгострокові зобов'язання з оренди	2 976	5 984
Короткострокові зобов'язання з оренди	2 518	2 198
Всього зобов'язань з оренди	5 494	8 182

Загальна сума грошових платежів за орендою у 2022 році склала 1 526 тисяч гривень з врахуванням процентних витрат за зобов'язаннями з оренди (у 2021 році – 3 172 тисячі гривень).

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди, включені до фінансових витрат у 2022 році, склали 843 тисячі гривень (в 2021 році – 856 тисяч гривень).

Договори оренди не передбачають жодних ковенантів, окрім забезпечення виконання зобов'язань за орендованими активами, які належать орендодавцю.

Витрати, які стосуються короткострокової оренди, які не відображені у складі витрат з оренди, включені до адміністративних витрат (див. Примітку 22).

У таблиці нижче представлено аналіз зобов'язань за фінансовою діяльністю та змін у сумі зобов'язань за фінансовою діяльністю Компанії за кожен представлений у звітності період. Сплата основної суми зобов'язання з оренди представлена у звіті про рух грошових коштів у складі грошових потоків від фінансової діяльності, сплата відсотків – у складі грошових потоків від операційної діяльності.

Рух зобов'язань з оренди протягом 2022 року та 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 1 січня	8 182	6 815
Грошові потоки	(1 526)	(3 172)
Переоцінка зобов'язань з оренди, пов'язана з модифікацією оренди та зміною інших умов	(2 005)	-
Нараховані відсотки	843	856
Укладання нових договорів оренди	-	3 683
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 грудня	5 494	8 182

У таблиці далі показані зобов'язання з оренди за строком погашення, що залишився. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами (до вирахування майбутніх фінансових витрат). Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

ПРАТ "СК "УНІКА ЖИТТЯ"**Примітки до фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року**

Далі подано порівняльний аналіз зобов'язань з оренди станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року за строками погашення на основі недисконтованих грошових потоків:

<i>У тисячах гривень</i>	Всього майбутніх платежів, включаючи майбутні виплати основної суми та процентів	
	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
До запитання та до 1 місяця	249	241
Від 1 до 3 місяців	497	483
Від 3 до 12 місяців	2 239	2 172
Від 12 місяців до 5 років	3 590	6 362
Всього майбутніх платежів	6 575	9 258

Аналіз зобов'язання з оренди за валютами поданий у Примітці 24.

16. Нарахування та поточні забезпечення

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Нарахування на виплату відпусток працівникам	1 615	3 230
Нарахування під інші виплати працівникам	6 777	4 800
Забезпечення майбутніх виплат	2 417	2 200
Всього нарахувань та поточних забезпечень	10 809	10 230

Нарахування інших виплат персоналу станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року представляють собою переважно нарахування на виплату премій персоналу.

Керівництво очікує, що сума нарахувань та поточних забезпечень, сформованих станом на 31 грудня 2022 року, буде використана до кінця 2023 року.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 29.

У сумі нарахувань та забезпечень протягом 2021-2022 років відбулись наступні зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Виплата відпусток працівникам	Інші виплати працівникам	Забезпечення майбутніх виплат	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2021 року	4 050	543	-	4 593
Нарахування, віднесені на прибуток або збиток	3 255	4 800	2 200	10 255
Використання/сторнування	(4 075)	(543)	-	(4 618)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	3 230	4 800	2 200	10 230
Нарахування, віднесені на прибуток або збиток	2 840	6 777	217	9 834
Використання/сторнування	(4 455)	(4 800)	-	(9 255)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	1 615	6 777	2 417	10 809

ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”

Примітки до фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року

17. Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Загальні суми		
Резерв актуарний за договорами страхування життя	874 668	724 365
Резерв незаробленої премії за договорами страхування життя	68 802	149 268
Резерв бонусів за договорами страхування життя	36 468	41 044
Резерви на покриття збитків	20 365	11 870
Всього страхових резервів, валова сума	1 000 303	926 547
Частка перестраховиків		
Резерв незаробленої премії за договорами страхування життя	(30)	(1 342)
Резерви на покриття збитків	-	(221)
Всього частка перестраховиків у страхових резервах	(30)	(1 563)
Чисті суми		
Резерв актуарний за договорами страхування життя	874 668	724 365
Резерв незаробленої премії за договорами страхування життя	68 772	147 926
Резерв бонусів за договорами страхування життя	36 468	41 044
Резерви на покриття збитків	20 365	11 649
Всього страхових резервів, чиста сума	1 000 273	924 984

У сумах страхових резервів відбулись наступні зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Загальна сума	Частка перестра- ховика в резервах	Чиста сума
Резерв актуарний на 1 січня 2021 року	664 918	-	664 918
Збільшення за період, чиста сума	59 447	-	59 447
Резерви актуарний на 31 грудня 2021 року	724 365	-	724 365
Збільшення за період, чиста сума	150 303	-	150 303
Резерв актуарний на 31 грудня 2022 року	874 668	-	874 668
Резерв бонусів на 1 січня 2021 року	30 903	-	30 903
Збільшення за період, чиста сума	10 141	-	10 141
Резерви бонусів на 31 грудня 2021 року	41 044	-	41 044
Збільшення за період, чиста сума	(4 576)	-	(4 576)
Резерв бонусів на 31 грудня 2022 року	36 468	-	36 468
Резерв незароблених премій на 1 січня 2021 року	206 582	(1 157)	205 425
Страхові премії підписані	321 398	(2 918)	318 480
Премії зароблені	(378 712)	2 733	(375 979)
Резерв незароблених премій на 31 грудня 2021 року	149 268	(1 342)	147 926
Страхові премії підписані	231 918	(1 815)	230 103
Премії зароблені	(312 384)	3 127	(309 257)
Резерв незароблених премій на 31 грудня 2022 року	68 802	(30)	68 772
Резерви на покриття збитків на 1 січня 2021 року	6 940	-	6 940
Понесені збитки на страхові відшкодування	59 755	(1 668)	58 087
Створення кредиторської заборгованості по розторгнутим договорам	(8 723)	-	(8 723)
Страхові виплати та викупні суми виплачені	(46 102)	1 447	(44 655)
Резерви на покриття збитків на 31 грудня 2021 року	11 870	(221)	11 649
Понесені збитки на страхові відшкодування	126 424	(2 048)	124 376
Створення кредиторської заборгованості по розторгнутим договорам	(48 163)	-	(48 163)
Страхові виплати та викупні суми виплачені	(69 766)	2 269	(67 497)
Резерви на покриття збитків на 31 грудня 2022 року	20 365	-	20 365

ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”

Примітки до фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року

<i>У тисячах гривень</i>	Загальна сума	Частка перестра- ховика в резервах	Чиста сума
Всього страхових резервів на 1 січня 2021 року	909 343	(1 157)	908 186
Зміни за період	17 204	(406)	16 798
Всього страхових резервів на 31 грудня 2021 року	926 547	(1 563)	924 984
Зміни за період	73 756	1 533	75 289
Всього страхових резервів на 31 грудня 2022 року	1 000 303	(30)	1 000 273

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 29.

Станом на 31 грудня 2022 року математичний резерв у сумі 895 790 тисяч гривень є довгостроковим, усі інші страхові резерви класифіковані як поточні зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2021 року математичний резерв у сумі 833 193 тисячі гривень є довгостроковим, усі інші страхові резерви класифіковані як поточні зобов'язання.

Далі подано аналіз страхових зобов'язань станом на 31 грудня 2022 року за строками погашення:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Всього
Математичний резерв, включаючи:					
- Резерв актуарний за договорами страхування життя	2 638	6 812	41 098	824 120	874 668
- Резерв незаробленої премії за договорами страхування життя	1 305	3 594	25 645	38 258	68 802
- Резерв бонусів за договорами страхування життя	123	662	2 271	33 412	36 468
Резерви на покриття збитків	20 365	-	-	-	20 365
Всього майбутніх платежів, включаючи майбутні виплати основної суми та процентів	24 432	11 067	69 014	895 790	1 000 303

Далі подано аналіз страхових зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року за строками погашення:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Всього
Математичний резерв, включаючи:					
- Резерв актуарний за договорами страхування життя	939	1 591	20 215	701 620	724 365
- Резерв незаробленої премії за договорами страхування життя	1 482	3 679	51 549	92 558	149 268
- Резерв бонусів за договорами страхування життя	51	188	1 790	39 015	41 044
Резерви на покриття збитків	11 870	-	-	-	11 870
Всього майбутніх платежів, включаючи майбутні виплати основної суми та процентів	14 342	5 458	73 554	833 193	926 547

18. Зареєстрований капітал

Номинальна зареєстрована сума акціонерного капіталу Компанії станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року складає 100 090 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року усі акції Компанії, які знаходяться в обігу, були ухвалені, випущені та повністю сплачені.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року усі акції Компанії мають номінальну вартість 0,25 гривень за 1 акцію. Кожна акція має один голос при голосуванні.

ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”**Примітки до фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року**

Станом на кінець звітної періоду статутний капітал сплачено повністю, неоплаченої частини статутного капіталу немає.

Акціонери Компанії станом на 31 грудня 2022 та 2021 року представлені у наступній таблиці:

<i>У гривнях, крім частки участі</i>	Частка участі, %	Кількість акцій, тис. шт.	Номінальна вартість
Акціонери			
УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG)	94,714%	379 199	94 800
Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «УНІКА»	5,182%	20 748	5 187
УНІКА Іншуранс Груп АГ (UNIQA Insurance Group AG)	0,104%	415	103
Всього зареєстрованого капіталу	100%	400 362	100 090

Протягом 2022 року не відбувалося змін у складі акціонерів. Протягом 2021 року відбулися зміни у складі акціонерів: UNIQA International AG передала свою частку у статутному капіталі Компанії UNIQA Österreich Versicherungen AG.

Дивіденди, оголошені та виплачені протягом 2022-2021 років, були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Дивіденди до виплати на 1 січня	-	-
Дивіденди, оголошені протягом року	-	35 000
Дивіденди, виплачені протягом року	-	(35 000)
Дивіденди до виплати на 31 грудня	-	-

Дивіденди, оголошені у 2021 році, є розподілом частини чистого прибутку Компанії за 2020 рік. Дивіденди були виплачені акціонерам Компанії у повному обсязі протягом 2021 року.

Чистий прибуток за 2021 рік не розподілявся у формі дивідендів.

19. Аналіз страхових премій, виплат та витрат

Аналіз премій, виплат та витрат за видами діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, представлений нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	За іншими договорами накопичувального страхування	За договорами страхування життя лише на випадок смерті	За іншими договорами страхування життя	Всього
Премії підписані, загальна сума	190 879	40 348	191 570	422 797
Премії, передані у перестраховання	(432)	(1 334)	(49)	(1 815)
Чисті зароблені страхові премії	190 447	39 014	191 521	420 982
Страхові виплати	(20 847)	(11 159)	(12 921)	(44 927)
Виплати викупних сум	(78 567)	(2 930)	-	(81 497)
Частки страхових виплат, що отримуються від перестраховиків	-	2 048	-	2 048
Чисті виплачені страхові відшкодування	(99 414)	(12 041)	(12 921)	(124 376)
Зміни у математичних резервах, загальна сума	(145 727)	(5 141)	85 607	(65 261)
Зміни у резервах на покриття збитків, загальна сума	(7 664)	(3 701)	2 870	(8 495)
Зміна частки перестраховиків у математичних резервах та резервах на покриття збитків	-	(1 533)	-	(1 533)
Чиста зміна у математичних резервах та резервах на покриття збитків	(153 391)	(10 375)	88 477	(75 289)
Аквізиційні витрати понесені впродовж року	(37 596)	(2 700)	(234 630)	(274 926)
Маркетингові та рекламні послуги	(354)	(75)	(356)	(785)

ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”

Примітки до фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року

<i>У тисячах гривень</i>	За іншими договорами накопичувального страхування	За договорами страхування життя лише на випадок смерті	За іншими договорами страхування життя	Всього
Аквізичійні витрати	(37 950)	(2 775)	(234 986)	(275 711)
Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність	(100 308)	13 823	32 091	(54 394)

Аналіз премій, виплат та витрат за видами діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, представлений нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	За іншими договорами накопичувального страхування	За договорами страхування життя лише на випадок смерті	За іншими договорами страхування життя	Всього
Премії підписані, загальна сума	203 614	21 355	300 583	525 552
Премії, передані у перестраховання	(345)	(2 512)	(61)	(2 918)
Чисті зароблені страхові премії	203 269	18 843	300 522	522 634
Страхові виплати	(11 209)	(9 231)	(17 591)	(38 031)
Виплати викупних сум	(21 040)	(681)	(3)	(21 724)
Частки страхових виплат, що отримуються від перестраховиків	16	1 652	-	1 668
Чисті виплачені страхові відшкодування	(32 233)	(8 260)	(17 594)	(58 087)
Зміни у математичних резервах, загальна сума	(74 626)	(250)	62 602	(12 274)
Зміни у резервах на покриття збитків, загальна сума	(1 493)	(1 023)	(2 414)	(4 930)
Зміна частки перестраховиків у резерві на покриття збитків	-	406	-	406
Чиста зміна у математичних резервах та резервах на покриття збитків	(76 119)	(867)	60 188	(16 798)
Аквізичійні витрати понесені впродовж року	(31 422)	(2 507)	(311 667)	(345 596)
Маркетингові та рекламні послуги	(627)	(66)	(926)	(1 619)
Аквізичійні витрати	(32 049)	(2 573)	(312 593)	(347 215)
Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність	62 868	7 143	30 523	100 534

20. Аквізичійні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Відстрочені аквізичійні витрати на 1 січня року	206 022	270 884
Витрати, понесені впродовж року	178 940	282 353
Витрати, амортизація яких відноситься на прибуток чи збиток	(275 711)	(347 215)
Відстрочені аквізичійні витрати на 31 грудня	109 251	206 022

Аквізичійні витрати включають переважно комісії, виплачені агентам та брокерам.

Станом на 31 грудня 2022 року відстрочені аквізичійні витрати класифіковані як непоточні активи, крім частини у сумі 16 869 тисяч гривень, яка є поточною. Станом на 31 грудня 2021 року відстрочені аквізичійні витрати класифіковані як непоточні активи, крім частини у сумі 37 699 тисяч гривень, яка є поточною.

21. Інвестиційні доходи

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Процентні та інші доходи за інвестиціями у боргові цінні папери	113 163	73 655
Процентні доходи за банківськими депозитами і грошовими коштами та їх еквівалентами	8 318	2 698
Прибутки мінус збитки, рекласифіковані у прибуток чи збиток у результаті вибуття	78	185
Всього інвестиційних доходів	121 559	76 538

22. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Витрати на оплату праці	37 670	43 473
Нарахування резерву сумнівних боргів	13 329	8 075
Відрахування на соціальні заходи	6 688	5 900
Витрати за управління	4 723	2 934
Аудиторські та інші професійні послуги	4 493	3 201
Знос та амортизація	3 742	3 729
Членські внески (асоціації)	2 405	3 075
Проектні витрати	2 186	2 294
Витрати за банківські послуги	1 617	2 252
Витрати на утримання та обслуговування приміщень	1 560	1 733
Витрати на технічну підтримку ПЗ та обладнання	1 367	1 194
Витрати на короткострокову оренду	883	641
Витрати на зв'язок	423	976
Матеріальні витрати	273	723
Поточний ремонт та утримання автотранспорту	265	485
Витрати на відрядження	216	1 944
Витрати на послуги зі зберігання	205	363
Інше	4 371	4 498
Всього адміністративних та інших операційних витрат	86 416	87 490

Інформацію щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 29.

Витрати, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю, включаються до адміністративних та інших операційних витрат.

23. Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Поточний податок (18%)	-	10 703
Відстрочений податок	(37 748)	2 760
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	(37 748)	13 463
Витрати з податку на дохід за договорами страхування (3%)	6 957	9 658
Всього податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	(30 791)	23 121

Передплата з податку на прибуток станом на 31 грудня 2022 року складає 8 705 тисяч гривень. Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року.

Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України, а саме – згідно з Податковим кодексом України:

- Об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, 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 Податкового кодексу України;

ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”**Примітки до фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року**

– Об'єктом оподаткування податком на дохід за договорами страхування є сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування.

Таким чином, у 2021-2022 роках Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці.

Крім того, Компанія сплачувала податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування (згідно підпункту 141.1.2 пункту 141.1 ст. 141 розділу III Податкового Кодексу України), іншими ніж договори накопичувального страхування життя.

Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат представлена нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Прибуток/ (збиток) до оподаткування	(245 512)	63 117
Нараховані витрати з податку на дохід за договорами страхування	(6 957)	(9 658)
Прибуток до оподаткування податком на прибуток	(252 469)	53 459
Теоретична сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 18% (у 2021 році - 18%)	(45 444)	9 623
Податковий ефект статей, які не враховуються для цілей оподаткування:		
- витрати, що не включаються до валових витрат	119	184
Невизнані інші потенційні відстрочені податкові активи	7 577	3 656
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	(37 748)	13 463
Витрати з податку на дохід за договорами страхування	6 957	9 658
Всього податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	(30 791)	23 121

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.

	1 січня 2021 року	Віднесено на прибуток або збиток	31 грудня 2021 року	Віднесено на прибуток або збиток	31 грудня 2022 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування					
Податковий збиток	2 760	(2 760)	-	37 748	37 748
Відстрочений податковий актив	2 760	(2 760)	-	37 748	37 748

	1 січня 2021 року	Віднесено на безпосередньо на інший сукупний дохід	31 грудня 2021 року	Віднесено на безпосередньо на інший сукупний дохід	31 грудня 2022 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування					
Фінансові активи, доступні для продажу	188	7 992	8 180	4 976	13 156
Відстрочений податковий актив	188	7 992	8 180	4 976	13 156

	1 січня 2021 року	Віднесено на на прибуток або збиток та інший сукупний дохід	31 грудня 2021 року	Віднесено на на прибуток або збиток та інший сукупний дохід	31 грудня 2022 року
Чистий відстрочений податковий актив	2 948	5 232	8 180	42 724	50 904

24. Управління фінансовими та страховими ризиками

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних, страхових та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, – це грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, інвестиції у боргові цінні папери, частка перестраховиків у резерві на покриття збитків та дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестраховування.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відображається у балансовій вартості фінансових і страхових активів у звіті про фінансовий стан.

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	20 180	82 621
Депозити в банках	50 547	54 470
Інвестиції у боргові цінні папери	1 045 272	1 052 499
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	10 471	5 535
Дебіторська заборгованість з перестраховування	3 733	1 678
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 979	1 904
Загальна максимальна сума балансових статей, що зазнають кредитного ризику	1 132 182	1 198 707

Компанія створює резерв на покриття збитків від знецінення, що являє собою оцінку понесених збитків від знецінення дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та залишків коштів на банківських рахунках (див. Примітку 10).

Компанія розміщує грошові кошти та депозити лише в банках, узгоджених із материнською компанією.

Компанія не видає фінансових гарантій та не має зобов'язань з кредитування.

Ринковий ризик. Компанія наражається на ринкові ризики. Ринкові ризики пов'язані з відкритими позиціями за (а) валютами та (б) процентними ставками, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Компанією, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик того, що вартість фінансових інструментів буде коливатися внаслідок зміни курсів обміну валют.

ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”

Примітки до фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Гривні	Долари США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	18 978	31	1 171	20 180
Депозити в банках	50 547	-	-	50 547
Інвестиції у боргові цінні папери	554 843	391 050	99 379	1 045 272
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	7 381	2 419	671	10 471
Дебіторська заборгованість з перестраховування	3 341	-	392	3 733
Інша дебіторська заборгованість	1 979	-	-	1 979
Всього монетарних фінансових та страхових активів	637 069	393 500	101 613	1 132 182
Кредиторська заборгованість по розторгнутим договорам	17 141	27 431	12 314	56 886
Комісії до сплати страховим агентам	7 967	-	-	7 967
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	1 745	563	-	2 308
Страхові відшкодування до виплати	270	-	-	270
Зобов'язання з оренди	-	5 494	-	5 494
Інша поточна кредиторська заборгованість	3 658	3 825	16 570	24 053
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	30 781	37 313	28 884	96 978
Чиста балансова позиція	606 288	356 187	72 729	1 035 204

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Гривні	Долари США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 520	79 830	271	82 621
Депозити в банках	54 470	-	-	54 470
Інвестиції у боргові цінні папери	555 612	436 583	60 304	1 052 499
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	3 960	1 358	217	5 535
Дебіторська заборгованість з перестраховування	1 652	-	26	1 678
Інша дебіторська заборгованість	1 888	-	16	1 904
Всього монетарних фінансових та страхових активів	620 102	517 771	60 834	1 198 707
Кредиторська заборгованість по розторгнутим договорам	8 723	-	-	8 723
Комісії до сплати страховим агентам	9 350	-	-	9 350
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	289	185	-	474
Страхові відшкодування до виплати	1 385	-	-	1 385
Зобов'язання з оренди	-	8 182	-	8 182
Інша поточна кредиторська заборгованість	243	2 817	9 400	12 460
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	38 411	11 184	9 400	58 995
Чиста балансова позиція	581 691	506 587	51 434	1 139 712

ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”**Примітки до фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року**

Нижче в таблиці наведено аналіз чутливості прибутку або збитку та капіталу до обґрунтовано можливих змін курсів обміну на звітну дату при незмінності всіх інших змінних:

У тисячах гривень	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
	Вплив на прибуток або збиток та капітал	Вплив на прибуток або збиток та капітал
Зміцнення долара США на 20%	58 415	83 080
Послаблення долара США на 10%	(29 207)	(41 540)
Зміцнення євро на 20%	11 928	8 435
Послаблення євро на 10%	(5 964)	(4 218)

Аналіз розраховувався лише для монетарних залишків, номінованих у валютах, відмінних від функціональної валюти Компанії.

Ризик процентної ставки. Компанія наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Цей ризик є наявним для державних цінних паперів та вкладень в банках. Компанія не має фінансових зобов'язань (боргових інструментів) чутливих до цього ризику. Керівництво Компанії не встановлює ліміти прийнятного рівня невідповідності процентних ставок, але здійснює моніторинг тренду змін рівнів ринкової процентної ставки.

Нижче в таблиці показані процентні ставки на відповідну звітну дату на підставі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Компанії. Стосовно цінних паперів, процентні ставки являють собою дохідність до погашення, яка базується на ринкових котируваннях станом на звітну дату.

% річних	2022 рік			2021 рік		
	Гривні	Євро	Долари США	Гривні	Євро	Долари США
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти (кошти на поточних та банківських рахунках до запитання)	15,5	0,4	1	6	-	1
Депозити в банках	4,31	-	-	4,9	-	-
Інвестиції у боргові цінні папери	15,36	19,97	23,63	12,17	3,71	6,57

Позначка «-» у таблиці вище означає, що Компанія не має зазначених активів у відповідній валюті.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 року після закінчення звітного періоду, окрім зобов'язання з оренди. Аналіз зобов'язання з оренди за строками погашення наведено у Примітці 15. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами, окрім зобов'язань з оренди, приблизно дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань. Термін погашення дебіторської заборгованості не перевищує одного року. Періоди погашення страхових резервів та відстрочених аквізиційних витрат наведено у Примітках 17 і 20 відповідно.

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

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

Як показує досвід, чим більший портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель у цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андерайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних із ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестраховання.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності (див. Примітку 19).

Аналіз залежності резервів на покриття збитків від використаних припущень. Для оцінки залежності збитків, які виникли, але не заявлені по видам страхування, за якими резерв розраховується з використанням актуарних методів (див. Примітки 3 і 4) були використані наступні припущення:

- збільшення кожного з коефіцієнтів розвитку збитковості і коефіцієнту очікуваних збитків протягом звітного періоду у середньому на 10% для аналізу впливу інфляції на збитки;
- збільшення курсу іноземних валют на 10% з метою аналізу ефекту від змін оцінок резерву заявлених збитків.

Нижче в таблиці подані результати аналізу залежності резервів на покриття збитків від використаних припущень (сума резерву збитків, які виникли, але не заявлені, і резерву заявлених збитків без урахування резерву витрат на врегулювання збитків, та зміни в порівнянні з базовим сценарієм) станом на 31 грудня 2022 року і 2021 року:

<i>Резерв на покриття збитків, загальна сума, за вирахуванням резерву на врегулювання збитків, у тисячах гривень</i>	Збільшення коефіцієнтів розвитку збитковості і коефіцієнту очікуваних збитків на 10%		
	Базовий сценарій		
	Загальна сума	Вплив на загальну суму зобов'язань	
31 грудня 2022 року	20 365	1 670	8%
31 грудня 2021 року	11 870	973	8%

Вплив збільшення коефіцієнтів розвитку збитковості та коефіцієнта очікуваних збитків на 10% на чисті страхові зобов'язання дорівнює впливу на загальну суму страхових зобов'язань, оскільки Компанія не оцінює частку перестраховиків в резерві збитків, які виникли, але не заявлені.

Частина резервів на покриття збитків в іноземній валюті станом на 31 грудня 2022 року становить 6 531 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2021: 952 тисячі гривень) і при збільшенні курсу іноземних валют на 10% не матиме суттєвого впливу на загальну / чисту суму зобов'язань.

Компанія прийняла рішення не наводити розкриття щодо розвитку збитковості, оскільки невизначеність щодо суми та строків відшкодувань за страховими договорами, як правило, вирішується протягом одного року.

Нижче в таблиці подані результати аналізу залежності математичного резерву від використаного припущення зміни рівня смертності станом на 31 грудня 2022 року і 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
	Вплив на баланс математичного резерву	Вплив на баланс математичного резерву
Зростання смертності на 15%	(7,240)	(919)
Зниження смертності на 20%	9,486	1 257

25. Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямоване на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених страховим регулятором (Національний банк України); і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу та може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам або повернення капіталу акціонерам.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також різні нормативи платоспроможності. Відповідно до Закону України «Про страхування» №85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається страхуванням життя становить еквівалент 10 000 тисяч євро за обмінним курсом валюти України.

Компанія дотримувалась усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2022 року та станом на 31 грудня 2021 року (включаючи вимоги, встановлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у Положенні № 850 про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика).

Новий Закон України «Про страхування» № 1909-ІХ від 18 листопада 2021 року набрав чинності з 19 грудня 2021 року, однак вступає в дію з 1 січня 2024 року. Цей закон змінює цілий спектр вимог до ліцензування страховиків, оцінки їх платоспроможності та ліквідності, корпоративного управління й управління ризиками, припинення діяльності компаній та передавання страхового портфеля тощо. Закон установлює диференційований підхід до мінімального розміру статутного капіталу страховиків: 32 мільйони гривень для страховиків, що здійснюють страхування інших видів, ніж страхування життя, та 48 мільйонів гривень - для компаній зі страхування життя, страховиків із ліцензією на класи страхування відповідальності, кредитів, поруки та на здійснення діяльності з перестраховання.

26. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Компанія час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Компанії вважає, що вони не призведуть до якихось значних збитків понад суму резервів, відображених у цій фінансовій звітності.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюватися. Відповідні місцеві та центральні органи можуть оскаржувати тлумачення цього законодавства керівництвом Компанії та його застосування до операцій і діяльності Компанії.

Останні події в Україні свідчать про те, податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи більш складний підхід. Ці фактори в поєднанні з зусиллями податкових органів, спрямованих на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до збільшення рівня і частоти податкових перевірок. Зокрема, існує ймовірність того, що операції та діяльність, які раніше не оскаржувалися, можуть бути оскаржені. В результаті податкові органи можуть нарахувати істотні додаткові суми податків, штрафів та пені. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Керівництво Компанії вважає, що станом на звітну дату його тлумачення та дотримання відповідного законодавства є обґрунтованим, та готове відстоювати позицію Компанії з податкових питань, втім не виключено, що податкові органи можуть не погоджуватися з таким тлумаченням.

Трансфертне ціноутворення. У 2021 році набули чинності зміни в українських правилах трансфертного ціноутворення, що стосуються введення трирівневої документації з трансфертного ціноутворення. Разом з тим, вартісні критерії для визнання операцій контрольованими залишаються незмінними. Так, операції вважаються контрольованими для цілей трансфертного ціноутворення, якщо обсяг усіх операцій з одним і тим же контрагентом перевищує 10 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків за умови, що загальна сума річного доходу платника податків перевищує 150 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків. Кінцевий термін подання звіту про контрольовані операції – 1 жовтня року, що настає за звітним.

Підхід Компанії до питань трансфертного ціноутворення заснований на принципах розумності, базується на роз'ясненнях Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР), наявних роз'ясненнях від податкових органів України, а також відповідає міжнародній практиці.

З огляду на той факт, що практика застосування правил трансфертного ціноутворення в Україні ще остаточно не сформувалась, а щодо аналізу операцій страхових компаній взагалі відсутня, тлумачення законодавства податковими органами невідоме, практично відсутня судова практика з питань застосування законодавства з трансфертного ціноутворення, та наявний лише обмежений перелік роз'яснень податкових органів з цього питання, вплив оскарження компетентними органами трансфертного ціноутворення Компанії не можна достовірно оцінити. Проте зрештою він може

виявитись суттєвим для фінансового стану та/чи операцій Компанії в цілому залежно від того, як податкові органи застосовуватимуть норми законодавства

27. Справедлива вартість фінансових інструментів

Компанія використовує таку ієрархію для визначення та розкриття справедливої вартості фінансових інструментів методом оцінки:

- Рівень 1: ціни котирувань (без коригувань) на відкритому ринку для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2: справедлива вартість може посилатися на базові дані Рівня 1, але, оскільки відповідний актив або зобов'язання не є ідентичним, потребує додаткових коригувань ціни; і
- Рівень 3: використовує обмежений обсяг або потенційно зовсім не використовує вхідних даних, які базуються на ринкових даних, тому відповідні оцінки в цілому є більш суб'єктивними за характером.

Фінансові інструменти, що відображаються за справедливою вартістю. Вище наводиться опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю з використанням методів оцінки. Вони включають оцінку Компанією припущень, які зробіть учасник ринку при оцінці інструментів.

Інвестиції у боргові цінні папери (державні облигації України). Інвестиції у державні облигації України (Прим. 9), які станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного доходу, були оцінені з використанням порівняльних даних ринку (Рівень 2 за рівнями ієрархії справедливої вартості у 2022 році, Рівень 1 у 2021 році).

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю. Для фінансових активів та фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткостроковий термін погашення (менше трьох місяців), вважається, що балансова вартість приблизно відповідає їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів до запитання та поточних рахунків без певного строку погашення. Справедлива вартість боргових інструментів, що не котируються на активному ринку, оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків із використанням ставок, які в даний час доступні для боргових інструментів з подібними умовами, кредитним ризиком та строками до погашення.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року справедлива вартість фінансових інструментів Компанії, які не обліковуються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, наближається до їх балансової вартості (Рівень 3 за рівнями ієрархії справедливої вартості, за винятком грошових коштів та їх еквівалентів, класифікованих як Рівень 2).

28. Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” класифікує фінансові активи на такі категорії: (а) позики та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи, доступні для продажу, (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, які відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток .

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року всі фінансові активи Компанії були включені до категорії “позики та дебіторська заборгованість”, за винятком інвестицій у державні облигації України. Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року інвестиції у державні облигації України включені до категорії фінансових активів, наявних для продажу.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року всі фінансові зобов'язання Компанії були обліковані за амортизованою вартістю.

29. Операції з пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Компанія входить до складу міжнародної групи UNIQA. Склад акціонерів Компанії наведено в Примітці 18. Інформацію про контролерів Компанії наведено в Примітці 1.

ПрАТ “СК “УНІКА ЖИТТЯ”**Примітки до фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року**

Інші пов'язані сторони включають Raiffeisen Bank International AG, який має суттєвий вплив щодо UNIQA Insurance Group AG, та його дочірні компанії.

В звітних періодах Компанія не проводила операцій з материнською компанією, окрім виплати дивідендів у 2021 році (див. Примітку 18) та не мала залишків за ними

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними особами за 2022 та 2021 роки подано нижче.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	31 грудня 2022 року			31 грудня 2021 року		
	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Активи:						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	1 867	-	-	1 178
Депозити в банках (на 31 грудня 2022 року – у гривні 6% з початковим терміном погашення 243 днів; на 31 грудня 2021 року – у гривні 4,25% з початковим терміном погашення 365 дні)	-	-	45 000	-	-	45 000
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування	392	-	-	1 674	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	744	147	-	-
Зобов'язання:						
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	-	-	-	-	-	100
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	1 742	-	-	474	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	16 244	-	-	9 202	-	-
Нарахування на виплату відпусток працівникам	-	310	-	-	168	-
Нарахування під інші виплати працівникам	-	4,577	-	-	2,655	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 та 2021 роки були наступними:

У тисячах гривень	2022 рік			2021 рік		
	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Премії, передані у перестраховування	(1 249)	-	-	(734)	-	-
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	677	-	-	1 662	-	-
Аквізиційні витрати	-	-	(153 932)	-	-	(226 468)
Адміністративні витрати	(9 697)	(8,531)	(68)	(8 460)	(8 162)	-
Процентні доходи	-	-	2 506	-	-	1 951

Адміністративні та інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату у розмірі 3 061 тисяча гривень (2021 рік: 4 438 тисяч гривень), внески на соціальне страхування у розмірі 646 тисяч гривень (2021 рік: 526 тисяч гривень), відрахування на резерв відпусток у розмірі 247 тисяч гривень (2021 рік: 128 тисяч гривень) та короткострокові премії у розмірі 4 577 тисяч гривень (2021 рік: 3 070 тисяч гривень).

30. Події після закінчення звітного періоду

Після 31 грудня 2022 року не відбулося жодних подій, інформація про які вимагає розкриття в цій фінансовій звітності.



Ульє Олена Володимирівна
Голова Правління



Виноградова Наталя Валентинівна
Головний бухгалтер



Литвак Дмитро
Заступник Голови Правління з фінансових питань