ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА»

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 23
5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій 27
6. Нові положення бухгалтерського обліку 27
7. Грошові кошти та їх еквіваленти 32
8. Депозити в банках 33
9. Інвестиції у боргові цінні папери 34
10. Дебіторська заборгованості за страховою діяльністю та інша дебіторська заборгованість 35
11. Обладнання та інші основні засоби 37
12. Нематеріальні активи 38
13. Передоплати та інші поточні нефінансові активи 38
14. Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю та інша поточна кредиторська заборгованість 39
15. Зобов’язання з оренди 39
16. Нарахування та поточні забезпечення 41
17. Страхові резерви та частка перестраховиків у страхових резервах 41
18. Зареєстрований капітал 42
19. Аналіз страхових премій, виплат та витрат 44
20. Аквізиційні витрати 48
21. Інвестиційні доходи 48
22. Адміністративні та інші операційні витрати 48
23. Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування 49
24. Управління фінансовими та страховими ризиками 50
25. Управління капіталом 54
26. Умовні та інші зобов'язання 55
27. Справедлива вартість фінансових інструментів 55
28. Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки 56
29. Операції з пов'язаними сторонами 56
30. Події після закінчення звітного періоду 58

Звіт незалежного аудитора

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

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” (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 28 березня 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: 27 000 тисяч гривень, що складає приблизно 1% від загальної суми зароблених страхових премій.
Ключові питання аудиту	Оцінювання невизначеності при оцінці резервів на покриття збитків 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	27 000 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
Оцінювання невизначеності при оцінці резервів на покриття збитків Ми зосередили увагу на цій області, оскільки розрахунок резервів на покриття збитків вимагає від управлінського персоналу прийняття дискреційних рішень та формування оцінок і припущень. Резерви на покриття збитків являють собою оціночні розрахунки майбутніх виплат за заявленими і не заявленими вимогами про відшкодування збитків і пов'язаних із ними витрат на певну дату. Компанія застосовує комплекс актуарних методологій та методів для оцінки цих резервів. Станом на 31 грудня 2022 року Компанія відобразила у звітності валові резерви на покриття збитків за вирахування регресних вимог у сумі 1 356 360 тисяч гривень, що складає 50% 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 “Резерви на покриття збитків” та у Примітці 4 “Основні облікові оцінки та судження при застосуванні	Нижче описаний наш підхід до аудиту ризику, пов'язаного з оцінкою резервів на покриття збитків: • 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 виконали процедури по суті (у тому числі моніторинг динаміки коефіцієнтів розвитку збитковості) для аналізу суттєвих змін, які мали місце протягом звітного періоду. • Ми оцінили результати бухгалтерських оцінок, сформованих минулого року, для оцінки коректності методу, використаного управлінським персоналом для розрахунку цих оцінок. • 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

облікової політики". Додаткові розкриття інформації щодо статей фінансової звітності також наведені у Примітці 17 "Страхові резерви та частка перестраховиків у страхових резервах". Розкриття інформації про ризики, включаючи аналіз залежності резервів на покриття збитків від використаних припущень, подане у Примітці 24 "Управління фінансовими та страховими ризиками" в розділі "Страховий ризик".

практики та економічного та фінансового контексту Компанії. Наш актуарний експерт провів незалежну оцінку рівня резерву збитків понесених, але ще не заявлених (IBNR), для значних напрямів бізнесу.

- Ми провели незалежну оцінку достатності резервів на покриття збитків за видами страхової діяльності шляхом порівняння оціночного резерву на покриття збитків із фактичними страховими виплатами та страховими вимогами, заявленими у наступному періоді після звітної дати (run-off тест).
- 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.

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 1 562 034 тисячі гривень, що становить 40% 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 145 927 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

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.

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 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” 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.

ТОВ АФ „ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)"

ТОВ АФ "ПрайсвотерхаусКуперс (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

28 березня 2023 року

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Акціонерам Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "УНІКА":

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" (надалі – "Компанія") станом на 31 грудня 2022 року та результати його діяльності за 2022 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.

28 березня 2023 року

Україна
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА»
Ідентифікаційний код 20033533
м. Київ
Приватне акціонерне товариство

Ульє Олена Володимирівна
Голова Правління

Литвак Дмитро
Заступник Голови Правління з фінансових питань

Виноградова Наталя Валентинівна
Головний бухгалтер

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Непоточні активи			
Інвестиції у боргові цінні папери	9	527 159	959 923
Обладнання та інші основні засоби	11	55 469	65 785
Нематеріальні активи	12	47 153	24 244
Непоточна частина відстрочених аквізиційних витрат	20	13 904	19 084
Непоточна частка перестраховиків у резерві незароблених премій	17	1 528	5 630
Розрахунки з Моторним (транспортним) страховим бюро України (МТСБУ)		75 534	55 962
Відстрочені податкові активи	23	11 257	2 210
Інші непоточні фінансові активи		5 220	5 220
Всього непоточних активів		**737 224**	**1 138 058**
Поточні активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	228 496	154 832
Депозити в банках	8	372 255	346 574
Інвестиції у боргові цінні папери, поточні	9	1 034 875	342 826
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	10	269 200	327 753
Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування	10	19 758	19 984
Інша поточна дебіторська заборгованість	10	2 576	2 787
Поточна частина відстрочених аквізиційних витрат	20	166 203	191 853
Поточна частка перестраховиків у резерві незароблених премій	17	19 210	115 801
Частка перестраховиків у резервах на покриття збитків	17	989 104	316 447
Передоплати та інші поточні нефінансові активи	13	95 868	81 704
Всього поточних активів		**3 197 545**	**1 900 561**
ВСЬОГО АКТИВІВ		**3 934 769**	**3 038 619**
КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	18	155 480	155 480
Емісійний дохід		35 787	35 787
Резерв переоцінки цінних паперів		(51 283)	(10 067)
Нерозподілений прибуток		1 072 268	699 533
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		**1 212 252**	**880 733**

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Непоточні зобов'язання			
Непоточна частина резерву незароблених премій, загальна сума	17	20 284	36 361
Зобов'язання з оренди	15	12 898	20 933
Всього непоточних зобов'язань		**33 182**	**57 294**
Поточні зобов'язання			
Поточна частина резерву незароблених премій, загальна сума	17	867 246	1 004 540
Резерви на покриття збитків, загальна сума	17	1 356 360	596 729
Кредиторська заборгованість за договорами страхування	14	147 173	154 988
Кредиторська заборгованість за договорами перестрахування	14	188 038	233 189
Інша поточна кредиторська заборгованість	14	92 447	49 887
Поточне зобов'язання з податку на прибуток		804	19 885
Поточне зобов'язання з податку на дохід за договорами страхування		-	7 950
Нарахування та поточні забезпечення	16	28 200	23 813
Зобов'язання з оренди	15	9 067	9 611
Всього поточних зобов'язань		**2 689 335**	**2 100 592**
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		**2 722 517**	**2 157 886**
ВСЬОГО КАПІТАЛУ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		**3 934 769**	**3 038 619**

Затверджено до випуску керівництвом 28 березня 2023 року.

Улье Олена Володимирівна
Голова Правління

Литвак Дмитро
Заступник Голови Правління з фінансових питань

Виноградова Наталя Валентинівна
Головний бухгалтер

У тисячах українських гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
Премії підписані, загальна сума	19	2 547 433	3 020 554
Зміни у резерві незароблених премій, загальна сума	19	153 371	(150 441)
Зароблені страхові премії		**2 700 804**	**2 870 113**
Премії, передані у перестрахування	19	(190 250)	(393 230)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	19	(100 693)	13 071
Чисті зароблені страхові премії		**2 409 861**	**2 489 954**
Страхові відшкодування виплачені, загальна сума	19	(1 232 434)	(1 311 435)
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	19	295 503	108 450
Зміни у резервах на покриття збитків, загальна сума	19	(759 631)	(244 885)
Зміна частки перестраховиків у резервах на покриття збитків	19	672 657	169 401
Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування		**(1 023 905)**	**(1 278 469)**
Аквізиційні витрати	19, 20	(652 689)	(652 014)
Інші витрати страхової діяльності		(7 828)	(8 418)
Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність		**725 439**	**551 053**
Інвестиційні доходи	21	193 026	144 728
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(453 801)	(424 131)
Прибуток за вирахуванням збитку/ (збиток за вирахуванням прибутку) від курсових різниць		186 808	(21 849)
Збитки від знецінення фінансових активів	9	(145 927)	-
Фінансові витрати	15	(3 155)	(3 031)
Інші операційні доходи		11 593	2 066
Інші доходи		7 697	7 527
Інші витрати		(102)	-
Прибуток до оподаткування		**521 578**	**256 363**
Витрати з податку на дохід за договорами страхування	23	(65 251)	(79 995)
Витрати з податку на прибуток	23	(83 592)	(31 983)
ПРИБУТОК ЗА РІК		**372 735**	**144 385**
Інший сукупний збиток			
Статті, які можуть бути у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:			
Оцінка фінансових інструментів, доступних для продажу:			
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року		(196 270)	(13 746)
- Прибутки мінус збитки, рекласифіковані у прибуток чи збиток у результаті вибуття		80	2 623
- Прибутки мінус збитки, рекласифіковані у прибуток чи збиток у результаті знецінення	9	145 927	-
Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в іншому сукупному доході	23	9 047	2 002
Інший сукупний збиток за рік		**(41 216)**	**(9 121)**
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		**331 519**	**135 264**

У тисячах українських гривень	**Статутний капітал**	**Емісійний дохід**	**Резерв переоцінки цінних паперів**	**Нерозподі-лений прибуток**	**Всього**
Залишок на 1 січня 2021 року	**155 480**	**35 787**	**(946)**	**605 148**	**795 469**
Прибуток за рік	-	-	-	144 385	144 385
Інший сукупний збиток за рік	-	-	(9 121)	-	(9 121)
Всього сукупного доходу за рік	**-**	**-**	**(9 121)**	**144 385**	**135 264**
Дивіденди оголошені (Примітка 18)	-	-	-	(50 000)	(50 000)
Залишок на 31 грудня 2021 року	**155 480**	**35 787**	**(10 067)**	**699 533**	**880 733**
Прибуток за рік	-	-	-	372 735	372 735
Інший сукупний збиток за рік	-	-	(41 216)	-	(41 216)
Всього сукупного доходу за рік	**-**	**-**	**(41 216)**	**372 735**	**331 519**
Залишок на 31 грудня 2022 року	**155 480**	**35 787**	**(51 283)**	**1 072 268**	**1 212 252**

У тисячах українських гривень	**Прим.**	**2022 рік**	**2021 рік**
Грошові потоки від операційної діяльності			
Прибуток до оподаткування		521 578	256 363
З коригуванням на:			
- Амортизацію основних засобів і нематеріальних активів	11, 12	25 575	22 311
- Зміну в резерві на знецінення дебіторської заборгованості та інших активів	10	4 875	203
- Зміну в резерві невикористаних відпусток	16	(7 787)	3 958
- Зміну в забезпеченнях під інші виплати працівникам	17	12 174	(1 789)
- Зміну в резерві незароблених премій, загальна сума	17, 19	(153 371)	150 441
- Зміну частки перестраховиків у резерві незароблених премій	17, 19	100 693	(13 071)
- Зміну в резерві на покриття збитків, загальна сума	17, 19	759 631	244 885
- Зміну частки перестраховиків у резерві на покриття збитків	17, 19	(672 657)	(169 401)
- Зміну в сумі відстрочених аквізиційних витрат	19	30 830	(36 684)
- Інвестиційні доходи	21	(193 027)	(144 728)
- Фінансові витрати	15	3 155	3 031
- Збиток за вирахуванням прибутку/ (прибуток за вирахуванням збитку) від курсових різниць		(139 883)	21 849
- Збитки від знецінення фінансових активів	9	145 927	-
- Інші немонетарні операційні статті		7 382	10 504
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**445 095**	**347 872**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення/ (збільшення) дебіторської заборгованості за договорами страхування		62 697	(5 940)
Чисте зменшення дебіторської заборгованості за договорами перестрахування		226	78 640
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		(11 546)	1 478
Чисте зменшення кредиторської заборгованості за договорами страхування		(7 815)	(6 948)
Чисте зменшення кредиторської заборгованості за договорами перестрахування		(50 027)	(46 373)
Чисте збільшення/ (зменшення) іншої поточної кредиторської заборгованості		25 343	(3 751)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності		**463 973**	**364 978**
Податок на прибуток сплачений		(102 673)	(24 414)
Податок на дохід за договорами страхування сплачений		(70 225)	(88 965)
Погашення зобов'язань з оренди - відсотки	15	(3 155)	(3 031)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		**287 920**	**248 568**
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів і нематеріальних активів		(38 599)	(16 282)
Придбання боргових цінних паперів		(1 083 840)	(955 883)
Погашення і продаж боргових цінних паперів		719 126	768 787
Відсотки отримані за від інвестицій у боргові цінні папери		167 882	115 109
Відсотки отримані за депозитами та поточними рахунками		37 063	16 973
Дивіденди отримані		-	1 814
Розміщення депозитів в банках		(2 103 693)	(481 303)
Повернення депозитів з банків		2 080 949	498 972
Розміщення коштів у Моторному (транспортному) бюро України		(19 572)	(10 787)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		**(240 684)**	**(62 600)**

У тисячах українських гривень	**Прим.**	**2022 рік**	**2021 рік**
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Дивіденди, сплачені акціонерам Компанії	18	**-**	(50 000)
Погашення зобов'язань з оренди – основна сума	15	(5 427)	(12 073)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		**(5 427)**	**(62 073)**
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		**41 809**	**123 895**
Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		31 855	274
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		**154 832**	**30 663**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	**228 496**	**154 832**

Витрачання на сплату дивідендів акціонерам Компанії показане із врахуванням податку на доходи акціонерів-нерезидентів за 2021 рік у сумі 2 505 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 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" (далі – "Компанія" або "ПрАТ "СК "УНІКА").

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА" (до 2010 року – Страхова компанія "Кредо-Класик") створена 10 лютого 1994 року. Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА" є повним правонаступником Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Кредо-Класик" по всіх його майнових та немайнових правах та зобов'язаннях.

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 99,79% 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 Ферзихерунгсферайн Приватштіфтунг) Буркгард Карл Гантенбайн (Dr. Burkhard Karl Gantenbein) та Гаральд Роберт Вайзер (Dr. Harald Robert Weiser). УНІКА Ферзихерунгсферайн 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 7 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	Олівера Бьом
Член Наглядової ради	Фріц Трафлер
Член Наглядової ради	Ханс-Уве Мюллер
Член Наглядової ради	Єфімов Юрій Петрович
Член Наглядової ради	Адель Бахтанович
Член Наглядової ради	Симончук Володимир Миколайович

Правління Компанії здійснює управління поточною діяльністю Компанії.

Основна діяльність. Основною діяльністю Компанії є надання страхових послуг на території України. Компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Компанія має 31 ліцензію на надання послуг обов'язкового та добровільного страхування (на 31 грудня 2021 – 31 ліцензію).

Компанія не має ліцензії на страхування життя.

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 30,4% 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: (a) 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 ймовірне 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 (іі) 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: (і) фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток: ця класифікація застосовується до похідних фінансових інструментів, фінансових зобов'язань, утримуваним 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 (іі) 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: (і) у ході звичайного ведення бізнесу, (іі) у випадку дефолту та (ііі) 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, насамперед той факт, що за більшістю договорів страхування (іншими ніж страхування відповідальності власників транспортних засобів та добровільного страхування витрат осіб, які подорожують за кордон) у випадку прострочення страхового платежу понад 30 днів (окрім договорів фронтінгу, для яких термін прострочення страхового платежу визначено у понад 360 днів), відповідні договори страхування вважаються такими, що припинили свою дію (відповідно, за такими договорами страхування Компанія не формує резерв під знецінення).

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 Компанії), 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 різноманітні 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 (2021 рік: 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 на 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 оподатковуваного 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. Оскільки базою для розрахунку податку на дохід за договорами страхування є безпосередньо страхова премія за договором страхування, дотримуючись принципу відповідності доходів і витрат, Компанія визнає у складі витрат періоду тільки ту частину податку на доходи за договорами страхування, яка відповідає частині заробленої страхової премії, яку визнають у складі доходу. Капіталізований баланс з податку на дохід за договорами страхування включається до складу предоплат та інших нефінансових активів з його подальшою амортизацією через витрати з податку на дохід за договорами страхування.

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) посилається на страховий ризик, що визначається МСФЗ 4 як ризик інший, ніж фінансовий ризик, переданий страхувальником емітентові. 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 резерв незароблених премій. 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. Резерв незароблених премій складається з частини премій, яка стосується незавершеного терміну дії полісу.

Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Розмір резерву незароблених премій розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення незароблених страхових премій за кожним договором.

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. Суми, що підлягають відшкодуванню за регресами, вираховуються з валової суми страхових виплат у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.

На кожну звітну дату Компанія розраховує баланс очікуваних регресів (коли у Компанії виникає право регресу по страхових справах) та визнає такий баланс у складі резервів збитків. Зміна балансу очікуваних регресів протягом звітного періоду коригує величину страхового відшкодування за звітний період.

Резерви на покриття збитків. Резерви на покриття збитків являють собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включають резерв заявлених, але не виплачених збитків і резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Зобов’язання за договорами страхування ґрунтуються на розрахунковій кінцевій вартості усіх понесених, але не врегульованих збитків у кінці звітного періоду, незалежно від того, заявлені вони чи ні, разом із відповідними витратами на врегулювання збитків.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve – RBNS) – це оцінка обсягу зобов'язань для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких Компанію повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов страхового договору.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), залежно від сум фактично понесених або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування за кожною неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку цього резерву використовується оціночна середня величина збитку, що відноситься до відповідного виду страхування, яка не перевищує страхову суму за договором страхування.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за напрямком діяльності оцінюється для кожної непогашеної вимоги. Якщо повідомляється про нещасний випадок, але збитки не визначені, резерв заявлених, але не виплачених збитків оцінюється як середня втрата, що припадає на відповідний напрямок діяльності, в межах страхової суми, що охоплюється договором страхування.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve – IBNR) – це оцінка загальної суми зобов'язань для здійснення страхових виплат, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких Компанії не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні. Відповідно до Внутрішньої методики формування страхових резервів Компанії до дозволених актуарних методів належать:

- ланцюговий метод (Chain Ladder);
- метод Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson);
- метод Кейп-Код (Cape Code);
- Мюнхенський ланцюговий метод (Munich Chain Ladder);
- модифікація вищезазначених актуарних методів
- їх лінійна комбінація,

Модифікацією актуарних методів є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, з урахуванням впливу інфляції, факторів розвитку збитків (тренду), зміни коефіцієнтів збитковості.

Розрахунки резерву ланцюговим методом (включаючи модифікацію) можуть базуватися як на даних тільки за сплаченими на звітну дату збитками (страховими виплатами), так і на даних за сплаченими та заявленими збитками на звітну дату.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені 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.

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

Прогнозні суми дебіторської заборгованості за регресами враховуються при формуванні резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS) та резерву збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR). До резерву заявлених, але не виплачених збитків включаються суми очікуваних надходжень за регресами, щодо подій, за якими сплачено відшкодування, розрахованих на підставі аналітичних даних, наданих структурним підрозділом по роботі з регресами. При розрахунку резерву збитків, які виникли, але не заявлені враховуються також очікувані надходження від регресних вимог щодо подій, які знаходяться на розгляді, на підставі на підставі даних про отримані регреси та очікувані надходження за регресами, що включаються до складу RBNS, та застосовуються актуарні методи оцінки.

Тест адекватності зобов’язань. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія проводить тест адекватності зобов'язань для перевірки достатності визнаних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цього тесту використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат. Будь-яка недостатня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизовані відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв непередбачуваного ризику, що виникає в результаті тестування адекватності зобов'язань.

При проведенні перевірки адекватності зобов’язань можуть використовуватись такі методи оцінки: модель дисконтованих грошових потоків, модель опціонного ціноутворення та стохастичне моделювання.

Припущення, сформовані для перевірки адекватності зобов’язань, використовуються у майбутньому для оцінки страхових зобов’язань станом на кінець кожного наступного звітного періоду за окремими видами страхування, які за результатами перевірки виявились неадекватними. Збитки за результатами перевірки адекватності зобов’язань сторнуються у майбутніх роках на суму додатково створених зобов’язань, якщо недостатності зобов’язань більше не існує.

Описана вище перевірка адекватності зобов’язань здійснюється на рівні окремих контрактів або на рівні портфелю контрактів, які, в цілому, наражаються на схожі ризики та управляються разом як єдиний портфель.

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

Витрати на перестрахування відображаються поступово на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу. Частина премії, переданої у перестрахування, яка стосується незавершеного терміну дії полісу, відображається у складі частки перестраховика у резерві незароблених премій.

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

Компанія регулярно оцінює свої активи перестрахування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестрахування 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 перестрахування 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:

КАСКО – страхування наземного транспорту (крім залізничного). Предметом договору страхування є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням наземним транспортним засобом, у тому числі причепом до нього, та всіма видами транспортних засобів спеціального призначення.

Страхові ризики переважно включають:

1. Незаконне заволодіння транспортним засобом (ТЗ);
2. Дорожньо-транспортну пригоду, в т.ч. викид каменів, чи інших твердих фракцій з-під коліс транспорту;
3. Протиправні дії третіх осіб;
4. Стихійне лихо (повінь, буря, ураган, смерч, шторм, злива, град, обвал, лавина, зсув, вихід ґрунтових вод, сель, удар блискавки, осідання ґрунту, землетрус, тощо);
5. Пожежу, вибух або самозаймання;
6. Самовільне падіння дерев, каміння або інших предметів; напад тварин; пошкодження ТЗ водою або іншими предметами або рідинами внаслідок аварії комунальних мереж; пошкодження ТЗ внаслідок потрапляння ТЗ під дорожнє покриття. (“Інші випадки”).

Об'єктом страхування за договором є автомобіль або інший наземний транспортний засіб (крім залізничного), зареєстрований в територіальних сервісних центрах, які підпорядковуються Головному Сервісному Центру Міністерства внутрішніх справ України, або в інших уповноважених державних органах. Разом з транспортним засобом може бути застраховане додаткове обладнання та / або комплектуючі елементи транспортного засобу , які встановлені на ньому, але не входять в заводську комплектацію транспортного засобу відповідно до документації заводу-виробника або його офіційного дилера (наприклад, автомобільна аудіо- і відеоапаратура, обробка салону, чохли на сидіння, додаткові прилади, світлове і сигнальне обладнання, захисна плівка, встановлена на транспортний засіб, інше). Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік.

ОСЦПВ – обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Об'єктом обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності є майнові інтереси, що не суперечать законодавству України, пов'язані з відшкодуванням особою, цивільно-правова відповідальність якої застрахована, шкоди, заподіяної життю, здоров'ю, майну потерпілих внаслідок експлуатації забезпеченого транспортного засобу.

Строк дії договорів ОСЦПВ може становити від 15 днів до 1 року. Укладення договорів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності на строк менший, ніж один рік, але не менш як на 15 днів допускається виключно щодо транспортних засобів: незареєстрованих - на час до їх реєстрації, тимчасово зареєстрованих - на час до їх постійної реєстрації, зареєстрованих на території іноземних держав - на час їх перебування на території України. Договори обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів, що підлягають обов'язковому технічному контролю, укладаються на строк, що не перевищує строку чергового проходження транспортним засобом обов'язкового технічного контролю відповідно до вимог Закону України "Про дорожній рух". Звільняються від договору ОСЦПВ власників наземних транспортних засобів учасники бойових дій, постраждалі учасники Революції Гідності та особи з інвалідністю внаслідок війни, що визначені законом, особи з інвалідністю І групи, які особисто керують належними

їм ТЗ, а також особи, що керують ТЗ, належним особі з інвалідністю І групи, у її присутності, звільняються від ОСЦПВ власників наземних транспортних засобів на території України. Відшкодування збитків від дорожньо-транспортної пригоди у такому випадку проводить Моторне (транспортне) страхове бюро України (МТСБУ).

Страхування майна, у тому числі від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ. Предметом договору страхування є майнові інтереси страхувальника (вигодонабувача), що не суперечать закону та пов'язані з володінням, користуванням, і розпорядженням застрахованим майном (іншим, ніж залізничний, наземний, повітряний, водний транспорт (морський внутрішній та інші види водного транспорту), вантаж та багаж (вантажобагаж).

Найпоширенішими страховими ризиками, що покриваються договорами за цими страховими продуктами, є:

- пожежа, вибух, підпал, удар блискавки;
- стихійні явища (зливи, сильний дощ, сильний снігопад, налипання снігу, обмерзання, тиск снігового покрову, сход лавини, шторм, ураган, буря, смерч, шквал, град, землетрус, повінь, паводок, водопілля, селевий потік, обвал скельної породи, каменепад, обвал, зсув, просідання ґрунту);
- сторонній вплив (безпосередній наїзд наземних транспортних засобів або саморушних машин; безпосередній вплив водних транспортних засобів або самохідних плаваючих інженерних споруджень; падіння на застраховане майно дерев та впливу інших об'єктів; безпосередня дія ударної хвилі надзвукового літака; падіння літаючих апаратів),
- протиправні дії третіх осіб,
- пошкодження водою внаслідок аварії водопровідних, каналізаційних, опалювальних систем та підключених до них побутових пристроїв, у т.ч. проникнення води чи інших рідин із сусідніх приміщень
- бій скла;
- електричні ризики (за наявності справних приладів, що контролюють напругу): відмови, поломки, виходу з ладу (пошкодження або знищення) застрахованого рухомого домашнього майна (побутової, електронної техніки) внаслідок раптового непередбачуваного впливу на нього внутрішнього фактору: короткого замикання, перевантаження в електромережі, падіння напруги та інших електричних впливів.

Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік.

Добровільне страхування відповідальності громадян. За договорами за цим видом страхування страховик зобов'язується за обумовлену плату (страховий платіж) при настанні зазначених у страховому договорі подій (страхових випадків) в рамках застрахованої відповідальності виплатити страхувальнику або потерпілій третій особі страхове відшкодування.

Предметом страхування є майнові інтереси страхувальника, що не суперечать закону, пов'язані з його обов'язком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, відшкодувати шкоду, заподіяну майну третіх осіб при володінні, користуванні або розпорядженні об'єктом житлової нерухомості страхувальником або іншими особами, які мають законні підстави для володіння, використання або розпорядження ним, їх родичами та/або особами, які з ними проживають та ведуть спільне господарство (застраховані особи) на основі пред'явлення законних претензій з боку постраждалих третіх осіб про захист своїх прав або інтересів, що охороняються законом та заявляються у відповідності та на основі норм діючого законодавства України.

Страховим випадком є факт виникнення відповідальності страхувальника або застрахованих осіб відповідно до чинного законодавства України щодо відшкодування шкоди, заподіяної ним/ними майну третіх осіб при володінні, користуванні або розпорядженні квартирою / житловим будинком, зазначеній/(ому) в Договорі, яка/(ий) на законних підставах знаходиться у володінні, користуванні, розпорядженні, оренді (наймі) страхувальника або застрахованих осіб, внаслідок випадкових та непередбачуваних подій, що виникли протягом дії та у місці дії договору в результаті ненавмисних дій (бездіяльності) осіб, відповідальність яких застрахована по договору (в т.ч. внаслідок пожежі і задимлення, вибуху газу, що використовується в побутових цілях, пошкодження водою або іншими рідинами (затоплення) внаслідок виливу з інженерних систем, тощо).

Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік.

Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я). Предметом страхування є ризики пов'язані із здоров'ям та працездатністю страхувальника чи застрахованої особи. Страховим випадком звернення застрахованої особи впродовж строку дії договору до

лікувальних закладів з метою отримання медичної допомоги та інших послуг передбачених програмою страхування при розладі стану здоров'я, пов'язаному з гострим захворюванням, загостренням хронічного захворювання, травмою та / або у інших випадках передбачених програмою. Строк дії генеральних договорів страхування становить один рік або більше.

Добровільне страхування від нещасних випадків. Предметом договору є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з життям, здоров'ям та працездатністю Застрахованих осіб. Страховими випадками визнаються передбачені Договором наслідки нещасного випадку, який стався у строк та на території дії Договору та які підтверджені документами, виданими компетентними органами у встановленому законом порядку, а саме: смерть або стійка втрата працездатності Застрахованої особи внаслідок нещасного випадку, травматичні ушкодження організму, що сталися внаслідок нещасного випадку.

Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби. Предмет договору страхування є: майнові інтереси, що не суперечать чинному законодавству України, пов'язані з життям, здоров'ям та працездатністю застрахованої особи. Перелік страхових ризиків: смерть або стійка втрата працездатності застрахованої особи внаслідок хвороби, факт встановлення діагнозу з переліку обраних та які підтверджені документами, виданими компетентними органами у встановленому законом порядку.

Страхування фінансових ризиків включає:

Перерва у діяльності: Предметом договору є майнові інтереси, пов'язані з ризиком виникнення фінансових збитків внаслідок перерви у застрахованій господарській діяльності страхувальника, що виникла з незалежних від нього причин внаслідок втрати або пошкодження Застрахованого майна внаслідок дії застрахованих за цим договором ризиків. Тобто страхується недоотримання прибутку страхувальника, причиною виникнення якого є пошкодження або знищення майна, що безпосередньо бере учать у створенні цього прибутку.

Відповідальність директорів та посадових осіб: Предметом договору є майнові інтереси страхувальника, пов'язані з обов'язком відшкодувати шкоду, заподіяну третім особам , на підставі пред'явлення ними законних претензій про захист своїх прав або інтересів, що охороняються законом, та які заявляються у відповідності та на основі норм діючого законодавства України.

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 Національного банку України 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 випливають 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 прибуток чи збиток та інший сукупний дохід для забезпечення більш коректного представлення результату від страхової діяльності. 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 при прибутки або збитки та інший сукупний дохід за 2021 рік:

У тисячах українських гривень	***За попередньою звітністю***	***Вплив зміни в презентації***	***Після зміни в презентації***
Інвестиційні доходи	145 592	(864)	144 728
Прибуток за вирахуванням збитку/(збиток за вирахуванням прибутку) від курсових різниць	(27 805)	5 956	(21 849)
Інші операційні доходи	7 158	(5 092)	2 066
Прибуток до оподаткування	**256 363**	**-**	**256 363**
ПРИБУТОК ЗА РІК	**144 385**	**-**	**144 385**
Інший сукупний збиток за рік	**(9 121)**	**-**	**(9 121)**
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК	**135 264**	**-**	**135 264**

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 Україні 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 перешкоджали 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 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 (також, див. Примітку 30 щодо інформації про пом'якшення обмеженнь для страховиків щодо здійснення оплати за договорами перестрахування за кордон). Усі перестраховики, перед якими Компанія має заборгованість за преміями з перестрахування, 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 перестрахування, отже, керівництво Компанії вважає, що затримка чи перенесення дати виплати премій із перестрахування не матиме впливу на продовження перестрахування.

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 напрямах – КАСКО, ОСЦВП, добровільне медичне страхування та страхування майна - та використання можливостей для розширення продажів – фокусування на он-лайн продажах разом із розвитком он-лайн інструментів (чатботи, он-лайн калькулятори та інші);
3) деяке підвищення збитковості у 2023 році за рахунок збільшення кількості звернень та її поступове повернення до довоєнного рівня;
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 IT-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.

Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків. У відповідності з діючими законодавчими та нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також у відповідності до вимог МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають у результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань за страховими подіями, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерв заявлених, але не виплачених і резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Компанія створює резерви на покриття заявлених збитків на основі оціночних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків по загальній страховій діяльності. Оціночні розрахунки Компанії основані на фактах, які є наявними у момент резервування. При створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на остаточне врегулювання невиконаних вимог, а також інші фактори, які можуть впливати на суми відповідних резервів, одні з яких є суб'єктивними, а інші залежать від майбутніх подій.

При створенні резервів збитків понесених, але ще не заявлених, Компанія не проводить їх дисконтування. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на покриття збитків по страхових подіях, які вже настали, але про які ще не було заявлено. Ці резерви створюються для відображення оціночних витрат, необхідних для остаточної виплати відшкодувань на покриття цих ще не заявлених збитків. Оскільки ці збитки ще не заявлені, Компанія використовує історичну інформацію та статистичні моделі за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття для розрахунку резервів збитків понесених, але ще не заявлених. При оцінці резервів збитків понесених, але ще не заявлених Компанія також використовує дані про тенденції заявлених збитків, суттєвості сум збитків, збільшення ризику, а також враховує інші фактори. Компанія переглядає оцінку цих резервів після отримання додаткової інформації та фактичних повідомлень про виникнення збитків. У Компанії відсутні значні довгострокові напрямки діяльності. Аналіз чутливості резерву на покриття збитків надано у Примітці 24.

Додатково Компанія проводить тест адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат станом на кінець кожного звітного періоду. Перевірка адекватності зобов'язань здійснюється за сукупністю договорів, якими передбачено страхування подібних ризиків та які управляються разом як єдиний страховий портфель. При проведенні цього тесту використовуються поточні оцінки майбутніх договірних грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат. Методика перевірки адекватності страхових зобов'язань передбачає порівняння розміру сформованого технічного резерву, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами, включаючи доходи від реалізації регресних вимог, та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів. До майбутніх грошових потоків не включається інвестиційний дохід страховика.

Якщо за результатом перевірки адекватності страхових зобов'язань по портфелю розмір сформованого технічного резерву, зменшений на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, є меншим від поточної вартості майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, різниця (нестача сформованого технічного резерву) визнається як додаткове зобов'язання у відповідному технічному резерві.

При створенні резервів Компанії важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про настання страхової події та виплати відповідного відшкодування. Повідомлення за короткостроковими страховими зобов'язаннями по відшкодуванню збитків наприклад, тих, які виникають в результаті пошкодження майна, зазвичай надходять одразу після настання страхової події. Відповідні відшкодування, як правило, виплачуються протягом місяця з моменту отримання заяви на виплату страхового відшкодування.

При визначенні суми резервів та проведенні тесту адекватності зобов’язань Компанія враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невиплачених відшкодувань і види страхового покриття. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, і на оцінку резервів Компанії. Протягом періоду між датою настання страхової події, датою повідомлення про настання страхової події та датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Компанія регулярно переглядає та переоцінює суми резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків (у тому числі тих, що виникли, але

не заявлені) та витрат на врегулювання збитків, можуть істотно відрізнятися від сум первісно створених резервів.

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 викиристовують значні неспростережувані 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 комплесного 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.

У тесті на знецінення керівництво використовувало традиційний підхід з одним найбільш імовірним сценарієм, за яким невизначеності та ризики бути включені у ставку дистонтування.

При оцінці вартості використання очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та виключає ризики, характерні для активу. Ставка дисконту до оподаткування, використана в тесті на знецінення, станом на 31 грудня 2022 року становила 33,7%.

Керівництво відобразило ідентифіковані ризики та невизначеності, пов’язані з поточним економічним середовищем, у ставці дисконтування. Це сфера суттєвого судження.

Комранія в тесті на знецінення брала за основу останні бюджети і довгострокові прогнозні розрахунки. Ці бюджети та прогнозні розрахунки для цілей тестування на знецінення охоплюють період у п’ять років. Грошові потоки після п’ятирічного періоду екстраполюються з використанням оціночного темпу зростання 5%.

Темп зростання не перевищує середні довгострокові темпи зростання для страхового сектору економіки, в якому працює одиниця, яка генерує грошові кошти.

Компанія оцінила ключові припущення, використані для визначення суми відшкодування для одиниці, що генерує грошові кошти. Під час такої оцінки розглядався один сценарій. Основні вхідні дані такого сценарію визначалися темпом зростання валових страхових премій та комбінованим коефіцієнтом, які є найважливішими для визначення очікуваних грошових потоків у страховій галузі. Значення, присвоєні ключовим припущенням, представляють оцінку керівництвом майбутніх тенденцій у бізнесі. В результаті перевірки на знецінення на звітну дату збитків від знецінення виявлено не було.

Керівництво також розрахувало чутливість ключових оцінок, використаних для тесту на знецінення, як ставки дисконтування до оподаткування та темпу зростання отриманих страхових платежів, що є головними припущеннями у прогнозів грошових потоків. Аналіз чутливості показує зміни в ключових припущеннях, які призведуть до того, що сума відшкодування генеруючої одиниці буде меншою за її балансову вартість на кінець звітного періоду. Аналіз чутливості базується на зміні суттєвого припущення, зберігаючи всі інші припущення постійними. Аналіз чутливості може не відображати фактичну зміну відшкодовуваної суми одиниці, що генерує грошові кошти, оскільки малоймовірно, що зміни в припущеннях відбуватимуться ізольовано одна від одної.

Можливі обгрунтовані зміни в ключових припущеннях не призвели б до того, що сума очікуваного відшкодування одиниці, що генерує грошові кошти, буде меншою за її балансову вартість на кінець звітного періоду.

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 перестрахування, наявні у страховика. МСФЗ 17 запроваджує три нові моделі вимірювання, що відображають різний ступінь участі страхувальників у інвестиційній діяльності або загальній діяльності страхової компанії. Загальна модель вимірювання, також відома як блоковий підхід, передбачає, що визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (i) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відображатимуть прибуток

від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відображатиме збиток. 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 відображатимуться 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.

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.

- Річні когорти: групи контрактів додатково поділяються відповідно до років випуску контрактів ("річні когорти").

Інтеграція та підготовка даних, необхідних для оцінки та обліку контрактів, являють собою ключовий виклик у процесі впровадження МСФЗ 17. Компанія провела комплексні тести щодо книги обліку актуарних розрахунків, а також нових та адаптованих інтерфейсів для надходження даних у системи. У 2022 фінансовому році 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 був оснований на низці спрощених підходів і припущень. 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 і підхід на основі розподілу премії) були застосовані конкретно до портфеля Компанії. З огляду на триваючий обмежений обсяг цього аналізу впливу, точні висновки наразі сформувати 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 перестрахування – 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 перестрахування і визнати прибуток за такими договорами перестрахування. Сума збитку, відшкодованого за утримуваним договором перестрахування, визначається множенням збитку, визнаного за базовими договорами страхування, на процент вимог за базовими договорами страхування, який організація очікує відшкодувати за утримуваним договором перестрахування. Ця вимога застосовуватиметься тільки у тому випадку, коли утримуваний договір перестрахування 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 перестрахування 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.

Щодо більшості страхових контрактів Компанія передбачає, що велика частина бізнесу відповідає критеріям, які уможливлюють застосування підходу на основі розподілу премії. Компанія має незначну частку довгострокових контрактів у таких лініях бізнесу як страхування наземних транспортних засобів, страхування від нещасних випадків та страхування будівельних робіт, однак для таких контрактів також планує застосовувати підхід на основі розподілу премій, так як очікувана сума страхових резервів, розрахована за загальною моделлю оцінки суттєво не відрізняється від суми, яка розрахована за підходом на основі розподілу премій.

Ця класифікація відповідає припущенням, сформованим дотепер для початкового застосування МСФЗ 17. У частині загальної оцінки Компанія припускає у момент оприлюднення, що так звану модель оцінки через інший сукупний дохід буде застосовано у разі, якщо розподілені фінансові інструменти у розділі «Актив» також оцінюються через інший сукупний дохід.

Основні зміни для страхових контрактів, інших ніж контракти страхування життя, передбачають обов'язкове дисконтування резервів на покриття збитків, підвищення рівня прозорості збиткових портфелів за рахунок більш деталізованого тесту обтяжливих контрактів і запровадження коригування на нефінансовий ризик, розрахунок компоненти збитковості у випадку наявності збиткових когорт з середньою тривалістю полісів до 1 року. Крім того, МСФЗ 17 змінить формат подання виручки за страховими контрактами; валова підписана премія більше не відображатиметься у звіті про сукупний дохід. Виручка за страховими контрактами визначається таким чином, щоб досягнути порівнянності з виручкою інших галузей, і, зокрема, інвестиційні компоненти можуть не визнаватися у складі виручки за страховими контрактами. (Чистий) комбінований коефіцієнт залишиться основним КПЕ (ключовим показником ефективності) і визначатиметься як сума витрат на страхові послуги та результату від перестрахування, поділена на виручку від страхування. В цілому, Компанія попередньо очікує виключно обмеженого впливу на результат від страхової діяльності. Дисконтування резервів на покриття збитків матиме позитивний вплив, і цей вплив може бути досить суттєвим з огляду на поточне середовище процентної ставки. Хоча операційний інвестиційний дохід (тобто проценти) залишиться майже незмінним, приріст процентів за історичними резервами на покриття збитків значно зменшить результат від інвестиційної діяльності. МСФЗ 17 містить опцію облікової політики для визнання змін фінансових параметрів у складі прибутку чи збитку або у складі іншого сукупного доходу. Ця так звана "опція обліку в іншому сукупному доході" може застосовуватися на рівні окремих портфелів. Компанія розглядає можливість скористатися цією опцією. Відповідно до цієї опції резерви на покриття збитків дисконтуються щодо прибутку чи збитку з використанням фіксованих процентних ставок із відповідних років настання страхових випадків, і ефект дисконтування необхідно визнавати як приріст процентів у складі результату від інвестиційної діяльності до моменту закінчення строку резервів. Крім того, Компанія попередньо очікує виключно обмеженого впливу на власний капітал на момент переходу внаслідок компенсуючого впливу дисконтування та коригування на ризик на оцінку резервів на покриття збитків.

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 для управління впровадженням МСФЗ 17, включаючи підготовку квартальних результатів за 2022 рік, які можуть вплинути на значні облікові оцінки та судження. Вплив на початковий баланс за 2022 рік, як представлено нижче у цій примітці є орієнтовним.

На основі оцінок на дату випуску цією 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 початковий баланс є орієнтовним, тому цифри можуть змінитися.

У тисячах українських гривень	**1 січня 2022 року**
АКТИВИ	
Інвестиції у боргові цінні папери	1 302 749
Грошові кошти та їх еквіваленти	154 832
Депозити в банках	346 574
Активи за договорами перестрахування	223 170
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 563
Відстрочені податкові активи	2 210
Розрахунки з Моторним (транспортним) страховим бюро України (МТСБУ)	55 962
Обладнання та інші основні засоби	65 785
Нематеріальні активи	24 244
Інші непоточні фінансові активи	5 220
Передоплати та інші поточні нефінансові активи	74 597
ВСЬОГО АКТИВІВ	**2 257 906**
КАПІТАЛ	
Зареєстрований капітал	155 480
Емісійний дохід	35 787
Резерв переоцінки цінних паперів	(10 067)
Нерозподілений прибуток	708 744
ВСЬОГО КАПІТАЛУ	**889 944**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
Зобов'язання за договорами страхування	1 234 520
Інша поточна кредиторська заборгованість	49 985
Зобов'язання з оренди	30 544
Відстрочені податкові зобов'язання	1 265
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	19 885
Поточне зобов'язання з податку на дохід за договорами страхування	7 950
Нарахування та поточні забезпечення	23 813
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	**1 367 962**
ВСЬОГО КАПІТАЛУ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	**2 257 906**

Загальний очікуваний вплив на капітал при переході на МСФЗ 17 і МСФЗ 9 є його збільшення з 880 733 тисячі гривень до 889 944 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 підтверджувану 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:

	за справедливою вартістю у іншому сукупному доході		
У тисячах гривень	Балансова вартість	Справедлива вартість	Зміна в справедливій вартості протягом періоду
Інвестиції у боргові цінні папери	1 758 304	1 562 034	(196 270)

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 трирівневою моделлю здійснюватиметься виключно для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інструменти з низьким ризиком дефолту (інвестиційний рівень) Компанія регулярно відносить до Рівня 1 моделі знецінення.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю розкритий у Примітці 7. Аналіз депозитів у банках за кредитною якістю розкритий у Примітці 8. Інвестиції в боргові цінні папери станом на 31 грудня 2022 року класифікуються як CCC+/C за кредитним рейтингом для довгострокових боргових зобов'язань в національній і іноземній валюті та як C за кредитним рейтингом для короткострокових боргових зобов'язань в національній і іноземній валюті (згідно рейтингового агенства Standard&Poor'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.

У тисячах гривень	**31 грудня 2022 року**	**31 грудня 2021 року**
Кошти на поточних та банківських рахунках до запитання	228 496	154 832
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	**228 496**	**154 832**

Нижче у таблиці подано інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року за оцінками рейтингових агентств Fitch, Moody's, "Кредит-Рейтинг", "Експерт Рейтинг", "Стандарт Рейтинг" та "IBI rating":

У тисячах гривень	**31 грудня 2022 року**	**31 грудня 2021 року**
- uaAAA-uaA	228 496	154 348
- uaB+	-	484
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	**228 496**	**154 832**

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 – 4 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 223 942 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року – 150 347 тисяч гривень), або 98% 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 якістю станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року за оцінками рейтингових агентств Fitch, Moody's, "Кредит-Рейтинг", "Експерт Рейтинг" та "Стандарт Рейтинг" та "IBI rating":

У тисячах гривень	**31 грудня 2022 року**	**31 грудня 2021 року**
- uaAAA-uaA	372 255	346 574
Всього депозитів в банках	**372 255**	**346 574**

Аналіз депозитів в банках за валютами представлений у Примітці 24.

Станом на 31 грудня 2022 року процентну ставку за депозитами у гривні встановлено у діапазоні від 2,25% до 19% річних (станом на 31 грудня 2021 року: у діапазоні від 4,25% до 8,80% річних) залежно від дати розміщення та строків погашення.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року усі депозити, розміщені в банках, є короткостроковими.

Усі 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.

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія мала депозити з урахуванням нарахованого доходу у 8 банках-контрагентах (на 31 грудня 2021 року – у 7 банках-контрагентах) із сукупною сумою депозитів в банках понад 10 000 тисяч гривень у кожному банку. Загальна сума цих депозитів з урахуванням нарахованого доходу на 31 грудня 2022 року становила 367 208 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 339 004 тисячі гривень), або 99% від загальної суми депозитів в банках (на 31 грудня 2021 року – 98%).

Компанія має банківську гарантію в одному із банків відповідно до укладеної угоди терміном дії до 10 листопада 2023 року під забезпечення власними грошовими коштами (на поточному рахунку) на суму 1 165 тисяч гривень.

9. Інвестиції у боргові цінні папери

У тисячах гривень	**31 грудня 2022 року**	**31 грудня 2021 року**
Державні облігації України	1 562 034	1 302 749
- у тому числі нарахований купонний дохід	*46 495*	*38 542*
Всього інвестицій у боргові цінні папери	**1 562 034**	**1 302 749**

Інвестиції у державні облігації України включають:

У тисячах гривень	**31 грудня 2022 року**	**31 грудня 2021 року**
Облігації внутрішніх державних позик	1 495 191	1 274 697
Облігації зовнішніх державних позик	66 843	28 052
Всього інвестицій у боргові цінні папери	**1 562 034**	**1 302 749**

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 у складі прибутку або збитку.

У 2022 році Компанія визнала сукупне зменшення справедливої вартості облігацій зовнішньої державної позики як знецінення у сумі 145 927 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 торгівельній системі України (ПФТС), Українській біржі, Фондовій біржі «Перспектива».

Станом на 31 грудня 2022 року строк погашення державних облігацій України, номінованих у гривні, – 2023-2025 роки, дохідність до погашення –14,8%-21,36% (на 31 грудня 2021 року – строк погашення державних облігацій України, номінованих у гривні, – 2022-2025 роки, дохідність до погашення – 10,54%-12,99%)

Станом на 31 грудня 2022 року строк погашення державних облігацій України, номінованих у доларах США, – 2023-2031 роки, дохідність до погашення – 2,77%-38,6% (на 31 грудня 2021 року – строк погашення державних облігацій України, номінованих у доларах США, – 2022-2028 роки, дохідність до погашення – 2,96%-9,57%).

Станом на 31 грудня 2022 року строк погашення державних облігацій України, номінованих у євро, – 2023 рік, дохідність до погашення –1,89% (на 31 грудня 2021 року – 1,99%-3,01%).

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. Станом на 31 грудня 2021 року резерв під інвестиції в боргові цінні папери не створювався.

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

10. Дебіторська заборгованості за страховою діяльністю та інша дебіторська заборгованість

У тисячах гривень	**31 грудня 2022 року**	**31 грудня 2021 року**
Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	269 600	328 593
Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування	19 758	19 984
Інша дебіторська заборгованість	79 170	75 103
Резерв на знецінення дебіторської заборгованості	(76 994)	(73 156)
Всього дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та іншої дебіторської заборгованості	**291 534**	**350 524**

Станом на 31 грудня 2022 року у Компанії було 6 дебіторів (на 31 грудня 2021 року – 7 дебіторів) із загальною сумою заборгованості понад 10 000 тисяч гривень. Розмір цієї заборгованості складав 128 607 тисяч гривень, або 35% всієї дебіторської заборгованості до вирахування резерву під знецінення (на 31 грудня 2021 року – 154 040 тисяч гривень, або 36% всієї дебіторської заборгованості).

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

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

У тисячах гривень	**Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування**	**Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування**	**Інша дебіторська заборгованість**	**Всього**
Всього поточної та не знеціненої дебіторської заборгованості	**238 507**	**19 758**	**2 576**	**260 841**
Прострочена, але не знецінена дебіторська заборгованість				
- Прострочена до 30 днів	25 190	-	-	25 190
- Прострочена від 30 до 90 днів	3 557	-	-	3 557
- Прострочена більше 90 днів	1 946	-	-	1 946
Всього простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості	**30 693**	**-**	**-**	**30 693**
Індивідуально знецінені суми:				
- Прострочені більше 360 днів	400	-	76 594	76 994
Всього індивідуально знецінених сум	**400**	**-**	**76 594**	**76 994**
Мінус: резерв під знецінення дебіторської заборгованості	(400)	-	(76 594)	(76 994)
Всього	**269 200**	**19 758**	**2 576**	**291 534**

Протягом січня-березня 2023 року було погашено 3 475 тисяч гривень загальної простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості Компанії за договорами прямого страхування станом на 31 грудня 2022 року (у тому числі 426 тисяч 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:

У тисячах гривень	Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування	Інша дебіторська заборгованість	Всього
Всього поточної та не знеціненої дебіторської заборгованості	**320 493**	**19 984**	**2 787**	**343 264**
Прострочена, але не знецінена дебіторська заборгованість				
- Прострочена до 30 днів	1 478	-	-	1 478
- Прострочена від 30 до 90 днів	3 705	-	-	3 705
- Прострочена більше 90 днів	2 077	-	-	2 077
Всього простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості	**7 260**	**-**	**-**	**7 260**
Індивідуально знецінені суми:				
- Прострочені більше 360 днів	840	-	72 316	73 156
Всього індивідуально знецінених сум	**840**	**-**	**72 316**	**73 156**
Мінус: резерв під знецінення дебіторської заборгованості	(840)	-	(72 316)	(73 156)
Всього	**327 753**	**19 984**	**2 787**	**350 524**

Протягом січня-травня 2022 року було погашено 644 тисяч гривень загальної простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості Компанії за договорами прямого страхування станом на 31 грудня 2021 року (у тому числі 644 тисяч гривень за дебіторською заборгованістю, простроченою понад 90 днів). Протягом першого півріччя 2022 року Компанія збільшила резерв на знецінення простроченої дебіторської заборгованості на 4 069 тисяч гривень.

Дебіторська заборгованість прострочена понад 30 днів включає дебіторську заборгованість за контрактами зі страхування відповідальності власників транспортних засобів та інших видів страхування, в яких за умовами договору, контракти продовжують свою дію до кінця терміну незалежно від надходження оплати по контрактах.

За іншими контрактами страхування, у випадку прострочення терміну сплати страхового платежу понад 30 днів, відповідні договори страхування вважаються такими, що припинили свою дію.

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:

У тисячах українських гривень	Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	Дебіторська заборгованість за операціями перестрахування	Інша фінансова дебіторська заборгованість	Всього
Резерв під знецінення на 1 січня 2021 р.	**677**	**-**	**74 472**	**75 149**
Створення резерву під знецінення протягом року	203	-	-	**203**
Курсові різниці	-	-	(2 156)	**(2 156)**
Суми, списані протягом року як безнадійні	(40)	-	-	**(40)**
Резерв під знецінення на 31 грудня 2021 р.	**840**	**-**	**72 316**	**73 156**
Створення резерву під знецінення протягом року	4 875	-	-	**4 875**
Курсові різниці	-	-	4 278	**4 278**
Суми, списані протягом року як безнадійні	(5 315)	-	-	**(5 315)**
Резерв під знецінення на 31 грудня 2022 р.	**400**	**-**	**76 594**	**76 994**

11. Обладнання та інші основні засоби

У тисячах гривень	Будинки	Транспортні засоби	Комп'ютерна техніка	Меблі, прилади та інвентар	Інші основні засоби	Активи у формі прав користування – Нерухомість	Всього
Первісна вартість							
1 січня 2021 року	**5 670**	**19 652**	**30 914**	**4 966**	**7 344**	**38 044**	**106 590**
Надходження	-	1 906	6 770	936	1 194	8 340	19 146
Вибуття	-	(942)	(1 793)	(112)	(559)	(3 734)	(7 140)
31 грудня 2021 року	**5 670**	**20 616**	**35 891**	**5 790**	**7 979**	**42 650**	**118 596**
Надходження	-	246	7 409	27	151	4 064	11 897
Вибуття	-	-	(540)	(292)	(391)	(2 738)	(3 961)
31 грудня 2022 року	**5 670**	**20 862**	**42 760**	**5 525**	**7 739**	**43 976**	**126 532**
Накопичений знос							
1 січня 2021 року	**2 392**	**8 884**	**13 308**	**2 602**	**7 344**	**3 881**	**38 411**
Амортизаційні відрахування	140	1 770	4 888	665	1 194	11 327	19 984
Вибуття	-	(649)	(1 777)	(98)	(559)	(2 501)	(5 584)
31 грудня 2021 року	**2 532**	**10 005**	**16 419**	**3 169**	**7 979**	**12 707**	**52 811**
Амортизаційні відрахування	141	3 038	5 536	704	151	12 212	21 782
Вибуття	-	-	(491)	(240)	(391)	(2 408)	(3 530)
31 грудня 2022 року	**2 673**	**13 043**	**21 464**	**3 633**	**7 739**	**22 511**	**71 063**
Балансова вартість							
31 грудня 2021 року	**3 138**	**10 611**	**19 472**	**2 621**	**-**	**29 943**	**65 785**
31 грудня 2022 року	**2 997**	**7 819**	**21 296**	**1 892**	**-**	**21 465**	**55 469**

Первісна вартість повністю замортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2022 року становить 17 356 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 17 514 тисяч гривень).

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

12. Нематеріальні активи

У тисячах гривень	***Програмне забезпечення та ліцензії***
Первісна вартість	
1 січня 2021 року	**44 064**
Надходження	4 339
Вибуття	(65)
31 грудня 2021 року	**48 338**
Надходження	26 702
Вибуття	-
31 грудня 2022 року	**75 040**
Накопичена амортизація	
1 січня 2021 року	**21 775**
Амортизаційні відрахування	2 327
Вибуття	(8)
31 грудня 2021 року	**24 094**
Амортизаційні відрахування	3 793
Вибуття	-
31 грудня 2022 року	**27 887**
Балансова вартість	
31 грудня 2021 року	**24 244**
31 грудня 2022 року	**47 153**

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

13. Передоплати та інші поточні нефінансові активи

У тисячах гривень	**31 грудня 2022 року**	**31 грудня 2021 року**
Передоплати агентам, брокерам та іншим страховим посередникам та партнерам	45 318	33 653
Капіталізований податок на доходи за договорами страхування	26 299	28 917
Інші передоплати	23 555	17 584
Матеріали	450	1 236
Витрати майбутніх періодів	183	154
Передоплати за податками, крім податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	63	160
Всього передоплат та інших поточних нефінансових активів	**95 868**	**81 704**

До складу передоплат та інших поточних нефінансових активів входить капіталізований податок на доходи за договорами страхування. Капіталізований податок на доходи за договорами страхування амортизується до прибутку або збитку протягом терміну дії відповідних страхових контрактів.

У складі передоплат відображені передоплати агентам, брокерам, а також передоплати станціям технічного обслуговування автомобілів при зверненні застрахованих за контрактами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів та КАСКО та передоплати аптечним мережам для видачі прогарантованих лікарських препаратів при зверненні застрахованих за контрактами добровільного медичного страхування.

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:

У тисячах гривень	**31 грудня 2022 року**	**31 грудня 2021 року**
Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:		
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	188 038	233 189
Комісії до сплати страховим агентам	90 252	99 550
Страхові відшкодування до виплати	-	595
Інша кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	11 478	11 102
Всього фінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	**289 768**	**344 436**
Нефінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:		
Аванси, отримані від страхувальників	45 443	43 741
Всього нефінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	**45 443**	**43 741**
Всього кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	**335 211**	**388 177**

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:

У тисячах гривень	**31 грудня 2022 року**	**31 грудня 2021 року**
Фінансова інша поточна кредиторська:		
Кредиторська заборгованість перед постачальниками	90 229	49 061
Інша кредиторська заборгованість	1 223	87
Всього іншої поточної фінансової кредиторської заборгованості	**91 452**	**49 148**
Нефінансова інша поточна кредиторська заборгованість:		
Зобов'язання за податками, крім податку на прибуток	670	385
Нарахована заробітна плата	325	354
Всього іншої поточної нефінансової кредиторської заборгованості	**995**	**739**
Всього іншої поточної кредиторська заборгованості	**92 447**	**49 887**

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:

У тисячах гривень	**31 грудня 2022 року**	**31 грудня 2021 року**
Довгострокові зобов'язання з оренди	12 898	20 933
Короткострокові зобов'язання з оренди	9 067	9 611
Всього зобов'язань з оренди	**21 965**	**30 544**

Загальна сума грошових платежів за орендою у 2022 році склала 8 582 тисячі гривень з урахуванням процентних витрат за зобов'язаннями з оренди (у 2021 році – 15 104 тисячі гривень).

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди, включені до фінансових витрат у 2022 році, склали 3 155 тисяч гривень (в 2021 році – 3 031 тисяча гривень).

Договори оренди не передбачають жодних ковенант (змін/обмежень у зобов'язаннях), 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:

У тисячах гривень	**2022 рік**	**2021 рік**
Витрати, які стосуються короткострокової оренди	2 808	6 072

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.

У тисячах гривень	**2022 рік**	**2021 рік**
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 1 січня	**30 544**	**33 865**
Грошові потоки	(8 582)	(15 104)
Нараховані відсотки	3 155	3 031
Укладання нових договорів оренди	4 065	8 340
Розірвання договорів оренди	(1 160)	(1 271)
Переоцінка зобов'язань з оренди, пов'язана з модифікацією оренди та зміною інших умов	(6 057)	1 683
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 грудня	**21 965**	**30 544**

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.

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:

	Всього майбутніх платежів, включаючи майбутні виплати основної суми та процентів	
У тисячах гривень	**31 грудня 2022 року**	**31 грудня 2021 року**
До запитання та до 1 місяця	999	1 219
Від 1 до 3 місяців	1 985	2 366
Від 3 до 12 місяців	7 993	9 123
Від 12 місяців до 5 років	15 284	23 086
Всього майбутніх платежів	**26 261**	**35 794**

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

16. Нарахування та поточні забезпечення

У тисячах гривень	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Нарахування на виплату відпусток працівникам	9 436	17 223
Нарахування під інші виплати працівникам	18 764	6 590
Всього нарахувань та поточних забезпечень	**28 200**	**23 813**

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:

У тисячах гривень	Виплата відпусток працівникам	Інші виплати працівникам	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2021 року	**13 265**	**8 379**	**21 644**
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	24 665	17 729	**42 394**
Використання/сторнування резерву	(20 707)	(19 518)	**(40 225)**
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	**17 223**	**6 590**	**23 813**
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	22 671	28 262	**50 933**
Використання/сторнування резерву	(30 458)	(16 088)	**(46 546)**
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	**9 436**	**18 764**	**28 200**

17. Страхові резерви та частка перестраховиків у страхових резервах

У тисячах гривень	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Загальні суми		
Резерв незароблених премій	887 530	1 040 901
Резерви на покриття збитків (до вирахування регресних вимог)	1 410 481	647 072
Розрахунки по відшкодуванню завданих збитків (регресні вимоги)	(54 121)	(50 343)
Всього страхових резервів, валова сума	**2 243 890**	**1 637 630**
Частка перестраховиків		
Резерв незароблених премій	(20 738)	(121 431)
Резерви на покриття збитків	(989 104)	(316 447)
Всього частка перестраховиків у страхових резервах	**(1 009 842)**	**(437 878)**
Чисті суми		
Резерв незароблених премій	866 792	919 470
Резерви на покриття збитків (до вирахування регресних вимог)	421 377	330 625
Розрахунки по відшкодуванню завданих збитків (регресні вимоги)	(54 121)	(50 343)
Всього страхових резервів, чиста сума	**1 234 048**	**1 199 752**

У сумах страхових резервів відбулись наступні зміни:

У тисячах гривень	Загальна сума	Частка перестра-ховиків в резервах	Чиста сума
Резерв незароблених премій на 1 січня 2021 року	**890 460**	**(108 360)**	**782 100**
Страхові премії підписані	3 020 554	(393 230)	2 627 324
Премії зароблені	(2 870 113)	380 159	(2 489 954)
Резерв незароблених премій на 31 грудня 2021 року	**1 040 901**	**(121 431)**	**919 470**
Страхові премії підписані	2 547 433	(190 250)	2 357 183
Премії зароблені	(2 700 804)	290 943	(2 409 861)
Резерв незароблених премій на 31 грудня 2022 року	**887 530**	**(20 738)**	**866 792**
Резерви на покриття збитків на 1 січня 2021 року	**351 844**	**(147 046)**	**204 798**
Понесені збитки на страхові відшкодування	1 556 320	(277 851)	1 278 469
Страхові відшкодування виплачені	(1 311 435)	108 450	(1 202 985)
Резерви на покриття збитків на 31 грудня 2021 року	**596 729**	**(316 447)**	**280 282**
Понесені збитки на страхові відшкодування	1 992 065	(968 160)	1 023 905
Страхові відшкодування виплачені	(1 232 434)	295 503	(936 931)
Резерви на покриття збитків на 31 грудня 2022 року	**1 356 360**	**(989 104)**	**367 256**
Всього страхових резервів на 1 січня 2021 року	**1 242 304**	**(255 406)**	**986 898**
Зміни за період	395 326	(182 472)	212 854
Всього страхових резервів на 31 грудня 2021 року	**1 637 630**	**(437 878)**	**1 199 752**
Зміни за період	606 260	(571 964)	34 296
Всього страхових резервів на 31 грудня 2022 року	**2 243 890**	**(1 009 842)**	**1 234 048**

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

Чисті страхові відшкодування виплачені у 2022 році становили 936 931 тисяча гривень, чисті страхові відшкодування виплачені у 2021 році становили 1 202 985 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2022 року усі страхові резерви класифіковані як поточні зобов'язання та активи відповідно, крім частини резерву незароблених премій у сумі 20 284 тисячі гривень та частини частки перестраховиків у резерві незароблених премій у сумі 1 528 тисяч гривень, які є довгостроковими.

Станом на 31 грудня 2021 року усі страхові резерви класифіковані як поточні зобов'язання та активи відповідно, крім частини резерву незароблених премій у сумі 36 361 тисяча гривень та частини частки перестраховиків у резерві незароблених премій у сумі 5 630 тисяч гривень, які є довгостроковими.

Далі подано аналіз резерву незароблених премій станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року за строками погашення:

У тисячах гривень	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
До запитання та до 1 місяця	169 604	207 122
Від 1 до 3 місяців	232 165	293 444
Від 3 до 12 місяців	465 477	503 975
Від 12 місяців до 5 років	19 181	33 162
Понад 5 років	1 103	3 198
Всього	**887 530**	**1 040 901**

18. Зареєстрований капітал

Номінальна зареєстрована сума акціонерного капіталу Компанії станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року складає 155 480 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 40 тисяч гривень за 1 акцію. Кожна акція має один голос при голосуванні.

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

У гривнях, крім частки участі	**Частка участі, %**	**Кількість акцій**	**Номінальна вартість**
Акціонери			
УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG)	99,794186%	3 879	155 160
УНІКА Бетайлігунгс-Холдинг ГмбХ (UNIQA Beteiligungs-Holding GmbH)	0,102907%	4	160
УНІКА Іншуранс Груп АГ (UNIQA Insurance Group AG)	0,102907%	4	160
Всього зареєстрованого капіталу	**100%**	**3 887**	**155 480**

Протягом 2021 року відбулися зміни у складі акціонерів: UNIQA International AG, та два міноритарних акціонера передали свої частки у статутному капіталі Компанії UNIQA Österreich Versicherungen AG.

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

У тисячах українських гривень	**2022 рік**	**2021 рік**
Дивіденди до виплати на 1 січня	**-**	**-**
Дивіденди, оголошені протягом року	-	50 000
Дивіденди, виплачені протягом року	-	(50 000)
Дивіденди до виплати на 31 грудня	**-**	**-**

Усі дивіденди оголошуються та виплачуються у гривнях. Дивіденди є розподілом частини чистого прибутку Компанії за 2020 рік (сума дивідендів 50 000 тисяч гривень). Дивіденди, розподілені із прибутку за 2020 рік, становлять 16,556% від чистого прибутку Компанії та були виплачені акціонерам Компанії у повному обсязі протягом 2021 року, із розрахунку 12 863 гривні на одну просту акцію.

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:

У тисячах гривень	***КАСКО***	***ОСЦПВ***	***Страхування майна***	***Страхування від нещасних випадків***	***Добровільне медичне страхування***	***Страхування відповідальності перед третіми особами***	***Фінансові ризики***	***Страхування вантажів та багажу***	***Військові ризики***	***Інше***	***Всього***
Премії підписані, загальна сума	771 119	188 105	177 007	187 332	907 741	137 176	66 653	26 685	5 113	80 502	**2 547 433**
у тому числі:											
- пряме страхування	*767 767*	*188 105*	*176 667*	*187 290*	*907 741*	*137 117*	*66 653*	*26 685*	*5 113*	*79 704*	***2 542 842***
- вхідне перестрахування	*3 352*	*-*	*340*	*42*	*-*	*59*	*-*	*-*	*-*	*798*	***4 591***
Зміна резерву незароблених премій, загальна сума	57 170	(18 620)	56 465	6 527	13 312	6 416	16 471	7 391	14 498	(6 259)	**153 371**
Премії зароблені, загальна сума	**828 289**	**169 485**	**233 472**	**193 859**	**921 053**	**143 592**	**83 124**	**34 076**	**19 611**	**74 243**	**2 700 804**
Премії, передані у перестрахування	(7 469)	-	(22 805)	(132)	(19 117)	(105 457)	(16 182)	(12 776)	(1 254)	(5 058)	**(190 250)**
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	-	-	(75 270)	(11)	(2 721)	(3 308)	(13 319)	(5 729)	(3 937)	3 602	**(100 693)**
Чисті зароблені страхові премії	**820 820**	**169 485**	**135 397**	**193 716**	**899 215**	**34 827**	**53 623**	**15 571**	**14 420**	**72 787**	**2 409 861**
Страхові відшкодування виплачені	(343 004)	(76 069)	(175 213)	(37 215)	(471 907)	(953)	(119 844)	(5 432)	-	(10 558)	**(1 240 195)**
Витрати на врегулювання збитків	(9 046)	(5 207)	(2 947)	(5 452)	(9 546)	(618)	(3 059)	(276)	(1)	(1 057)	**(37 209)**
Дохід за регресами	43 835	1 170	15	-	-	-	-	-	-	(50)	**44 970**
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	19 109	-	148 906	-	20 066	376	101 272	5 431	-	343	**295 503**
Чисті виплачені страхові відшкодування	**(289 106)**	**(80 106)**	**(29 239)**	**(42 667)**	**(461 387)**	**(1 195)**	**(21 631)**	**(277)**	**(1)**	**(11 322)**	**(936 931)**
Зміни в резервах на покриття збитків, загальна сума	(22 427)	(21 186)	11 533	(2 337)	(23 450)	97	55 426	(57 573)	(690 403)	(9 311)	**(759 631)**
Зміна частки перестраховиків у резервах на покриття збитків	(12 828)	-	(14 564)	-	(1 185)	(665)	(44 863)	53 536	693 147	79	**672 657**
Чиста зміна у резерві на покриття збитків	**(35 255)**	**(21 186)**	**(3 031)**	**(2 337)**	**(24 635)**	**(568)**	**10 563**	**(4 037)**	**2 744**	**(9 232)**	**(86 974)**
Чиста сума витрат на страхові відшкодування	**(324 361)**	**(101 292)**	**(32 270)**	**(45 004)**	**(486 022)**	**(1 763)**	**(11 068)**	**(4 314)**	**2 743**	**(20 554)**	**(1 023 905)**
Аквізиційні витрати понесені впродовж року	(219 128)	(35 246)	(53 161)	(98 099)	(140 749)	(10 965)	(34 115)	(2 576)	(1 705)	(22 198)	**(617 942)**
Зміна відстрочених аквізиційних витрат	(26 284)	6 233	(3 740)	(3 241)	2 065	(733)	(1 870)	(417)	(4 958)	2 115	**(30 830)**
Витрати на збут (маркетингові послуги)	-	-	-	-	-	-	-	-		(3 917)	**(3 917)**
Аквізиційні витрати	**(245 412)**	**(29 013)**	**(56 901)**	**(101 340)**	**(138 684)**	**(11 698)**	**(35 985)**	**(2 993)**	**(6 663)**	**(24 000)**	**(652 689)**

У тисячах гривень	*КАСКО*	*ОСЦПВ*	*Страху-вання майна*	*Страхува-ння від нещасних випадків*	*Добро-вільне медичне страху-вання*	*Страху-вання відпові-дальності перед третіми особами*	*Фінансові ризики*	*Страху-вання вантажів та багажу*	*Вій-ськові ризики*	*Інше*	*Всього*
Інші витрати страхової діяльності	-	(2)	(2 319)	-	-	(4 863)	(644)	-	-	-	**(7 828)**
Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність	**251 047**	**39 178**	**43 907**	**47 372**	**274 509**	**16 503**	**5 926**	**8 264**	**10 500**	**28 233**	**725 439**

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

У тисячах гривень	***КАСКО***	***ОСЦПВ***	***Страху-вання майна***	***Страхува-ння від нещасних випадків***	***Добро-вільне медичне страху-вання***	***Страху-вання відпові-дальності перед третіми особами***	***Фінансові ризики***	***Страху-вання вантажів та багажу***	***Вій-ськові ризики***	***Інше***	***Всього***
Премії підписані, загальна сума	929 280	167 259	336 529	200 669	1 028 689	113 342	96 774	47 268	29 303	71 441	**3 020 554**
у тому числі:											
- пряме страхування	*925 322*	*167 259*	*335 511*	*200 584*	*1 028 689*	*113 318*	*96 738*	*47 268*	*29 303*	*70 386*	***3 014 378***
- вхідне перестрахування	*3 958*	*-*	*1 018*	*85*	*-*	*24*	*36*	*-*	*-*	*1 055*	***6 176***
Зміна резерву незароблених премій, загальна сума	(30 702)	(15 525)	(9 075)	(12 106)	(78 527)	(5 555)	12 998	(1 291)	4	(10 662)	**(150 441)**
Премії зароблені, загальна сума	**898 578**	**151 734**	**327 454**	**188 563**	**950 162**	**107 787**	**109 772**	**45 977**	**29 307**	**60 779**	**2 870 113**
Премії, передані у перестрахування	(8 667)	-	(192 924)	(1 070)	(25 351)	(72 681)	(41 310)	(36 355)	(7 581)	(7 291)	**(393 230)**
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	-	-	12 262	(1)	2 721	5 345	(8148)	795	(315)	412	**13 071**
Чисті зароблені страхові премії	**889 911**	**151 734**	**146 792**	**187 492**	**927 532**	**40 451**	**60 314**	**10 417**	**21 411**	**53 900**	**2 489 954**
Страхові відшкодування виплачені	(432 149)	(98 653)	(24 369)	(40 557)	(636 120)	(1 118)	(20 666)	(60 747)	-	(14 872)	**(1 329 251)**
Витрати на врегулювання збитків	(15 710)	(6 871)	(4 022)	(6 190)	(9 445)	(290)	(2 048)	(328)	-	(1 261)	**(46 165)**
Дохід за регресами	61 377	2 180	141	-	-	-	-	-	-	283	**63 981**
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	571	-	7 730	-	19 732	102	14 735	60 747	-	4 833	**108 450**
Чисті виплачені страхові відшкодування	**(385 911)**	**(103 344)**	**(20 520)**	**(46 747)**	**(625 833)**	**(1 306)**	**(7 979)**	**(328)**	**-**	**(11 017)**	**(1 202 985)**
Зміни в резервах на покриття збитків, загальна сума	(34 522)	(7 557)	(161 182)	1 207	7 815	(264)	(100 911)	59 041	-	(8 512)	**(244 885)**
Зміна частки перестраховиків у резервах на покриття збитків	16 594	-	138 597	-	168	485	68 721	(59 719)	-	4 555	**169 401**
Чиста зміна у резерві на покриття збитків	**(17 928)**	**(7 557)**	**(22 585)**	**1 207**	**7 983**	**221**	**(32 190)**	**(678)**	**-**	**(3 957)**	**(75 484)**
Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування	**(403 839)**	**(110 901)**	**(43 105)**	**(45 540)**	**(617 850)**	**(1 085)**	**(40 169)**	**(1 006)**	**-**	**(14 974)**	**(1 278 469)**
Аквізиційні витрати понесені впродовж року	(291 008)	(26 890)	(66 431)	(98 065)	(127 803)	(12 758)	(34 321)	(3 574)	(10 335)	(8 036)	**(679 221)**
Зміна відстрочених аквізиційних витрат	7 779	2 738	3 508	7 635	10 266	491	355	137	727	3 048	**36 684**
										(9 477)	**(9 477)**
Аквізиційні витрати	**(283 229)**	**(24 152)**	**(62 923)**	**(90 430)**	**(117 537)**	**(12 267)**	**(33 966)**	**(3 437)**	**(9 608)**	**(14 465)**	**(652 014)**

У тисячах гривень	*КАСКО*	*ОСЦПВ*	*Страху-вання майна*	*Страхува-ння від нещасних випадків*	*Добро-вільне медичне страху-вання*	*Страху-вання відпові-дальності перед третіми особами*	*Фінансові ризики*	*Страху-вання вантажів та багажу*	*Вій-ськові ризики*	*Інше*	*Всього*
Інші витрати страхової діяльності	-	-	(5 293)	(152)	-	(1 860)	(1 113)	-	-	-	**(8 418)**
Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність	**202 843**	**16 681**	**35 471**	**51 370**	**192 145**	**25 239**	**(14 934)**	**5 974**	**11 803**	**24 461**	**551 053**

Негативний результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність за видом страхування фінансових ризиків виник через декілька значних страхових випадків, що виникли і були заявлені у 2021 році (але не виплачені станом на 31 грудня 2021 року).

20. Аквізиційні витрати

У тисячах гривень	**2022 рік**	**2021 рік**
Відстрочені аквізиційні витрати на 1 січня	**210 937**	**174 253**
Витрати, понесені впродовж року	621 859	688 698
Витрати, амортизація яких відноситься на прибуток чи збиток	(652 689)	(652 014)
Відстрочені аквізиційні витрати на 31 грудня	**180 107**	**210 937**

Аквізиційні витрати включають переважно комісії, виплачені агентам та брокерам.

Станом на 31 грудня 2022 року відстрочені аквізиційні витрати класифіковані як поточні активи, крім частини у сумі 13 904 тисячі гривень, яка є довгостроковою. Станом на 31 грудня 2021 року відстрочені аквізиційні витрати класифіковані як поточні активи, крім частини у сумі 19 084 тисячі гривень, яка є довгостроковою.

21. Інвестиційні доходи

У тисячах гривень	**2022 рік**	**2021 рік**
Процентні доходи за інвестиціями у боргові цінні папери	148 223	116 476
Процентні доходи за банківськими депозитами і грошовими коштами та їх еквівалентами	39 716	18 723
Інвестиційний дохід від МТСБУ	5 007	5 092
Інші інвестиційні доходи	-	1 814
Прибутки мінус збитки, рекласифіковані у прибуток чи збиток у результаті вибуття	80	2 623
Всього інвестиційних доходів	**193 026**	**144 728**

22. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	**2022 рік**	**2021 рік**
Витрати на оплату праці	254 540	239 426
Відрахування на соціальні заходи	49 235	50 043
Знос та амортизація	25 575	22 311
IT витрати	26 266	19 614
Витрати за управління	14 839	13 856
Проектні витрати	14 454	13 891
Винагорода Наглядової ради	11 891	11 397
Аудиторські та інші професійні послуги	9 085	5 088
Витрати на утримання та обслуговування приміщень	6 936	7 709
Витрати на зв'язок	6 207	4 963
Витрати на відрядження	4 681	670
Матеріальні витрати	4 400	4 533
Витрати за банківські послуги	4 238	6 985
Поточний ремонт та утримання автотранспорту	3 075	4 933
Витрати на короткострокову оренду	2 808	6 072
Витрати на послуги зі зберігання	686	609
Штрафні санкції	-	535
Інше	14 885	11 496
Всього адміністративних та інших операційних витрат	**453 801**	**424 131**

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:

У тисячах гривень	**2022 рік**	**2021 рік**
Поточний податок (18%)	83 592	31 983
Відстрочений податок	-	-
Витрати з податку на прибуток за рік	**83 592**	**31 983**
Нараховані витрати з податку на дохід за договорами страхування (3%)	62 633	84 186
Зміна балансу капіталізованого податку на дохід за договорами страхування	2 618	(4 191)
Витрати з податку на дохід за договорами страхування	**65 251**	**79 995**
Всього податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	**148 843**	**111 978**

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2022 року та 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;
- 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).

Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат представлена нижче:

У тисячах гривень	**2022 рік**	**2021 рік**
Прибуток до оподаткування	**521 578**	**256 363**
Нараховані витрати з податку на дохід за договорами страхування	(62 633)	(84 186)
Прибуток до оподаткування податком на прибуток	**458 945**	**172 177**
Теоретична сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 18% (у 2021 році – 18%)	82 610	30 992
Податковий ефект статей, які не враховуються для цілей оподаткування:		
- дохід, звільнений від оподаткування	(589)	(326)
- витрати, що не включаються до валових витрат	500	804
Невизнані інші потенційні відстрочені податкові активи	1 071	513
Витрати з податку на прибуток за рік	**83 592**	**31 983**
Витрати з податку на дохід за договорами страхування	**65 251**	**79 995**
Всього витрат з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	**148 843**	**111 978**

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія визнала капіталізований податок на доходи за договорами страхування у сумі 26 299 тисяч гривень (ставка оподаткування 3%), що відповідає частині незаробленої страхової премії відповідно до укладених договорів.

Станом на 31 грудня 2021 Компанія визнала капіталізований податок на доходи за договорами страхування у сумі становила 28 917 тисяч гривень (ставка оподаткування 3%), що відповідає частині незаробленої страхової премії до укладених договорів.

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 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					
Інвестиції у боргові цінні папери	208	2 002	2 210	9 047	11 257
Відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**208**	**2 002**	**2 210**	**9 047**	**11 257**

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 перестрахування.

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

У тисячах українських гривень	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	228 496	154 832
Депозити в банках	372 255	346 574
Інвестиції у боргові цінні папери	1 562 034	1 302 749
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	269 200	327 753
Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування	19 758	19 984
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 576	2 787
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	75 534	55 962
Інші непоточні фінансові активи	5 220	5 220
Загальна максимальна сума балансових статей, що зазнають кредитного ризику	**2 535 073**	**2 215 861**

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.

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

У тисячах гривень	**Гривні**	**Долари США**	**Євро**	**Всього**
Грошові кошти та їх еквіваленти	221 778	952	5 766	**228 496**
Депозити в банках	372 255	-	-	**372 255**
Інвестиції у боргові цінні папери	849 236	550 130	162 668	**1 562 034**
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	214 875	36 459	17 866	**269 200**
Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування	19 758	-	-	**19 758**
Інша поточна дебіторська заборгованість	901	-	1 675	**2 576**
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	75 534	-	-	**75 534**
Інші непоточні фінансові активи	5 220	-	-	**5 220**
Всього монетарних фінансових та страхових активів	**1 759 557**	**587 541**	**187 975**	**2 535 073**
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	150 820	-	37 218	**188 038**
Комісії до сплати страховим агентам	90 252	-	-	**90 252**
Інша кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	44 857	148	438	**45 443**
Інша поточна кредиторська заборгованість	19 105	-	72 347	**91 452**
Зобов'язання з оренди	4 769	17 196	-	**21 965**
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	**310 440**	**17 344**	**110 003**	**437 787**
Чиста балансова позиція	**1 449 117**	**570 197**	**77 972**	**2 097 286**

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

У тисячах гривень	**Гривні**	**Долари США**	**Євро**	**Всього**
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 023	123 454	355	**154 832**
Депозити в банках	251 104	95 470	-	**346 574**
Інвестиції у боргові цінні папери	1 014 504	276 569	11 676	**1 302 749**
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	255 525	34 407	37 821	**327 753**
Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування	19 984	-	-	**19 984**
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 787	-	-	**2 787**
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	55 962	-	-	**55 962**
Інші непоточні фінансові активи	5 220	-	-	**5 220**
Всього монетарних фінансових та страхових активів	**1 636 109**	**529 900**	**49 852**	**2 215 861**
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	204 757	-	28 432	**233 189**
Комісії до сплати страховим агентам	99 550	-	-	**99 550**
Страхові відшкодування до виплати	595	-	-	**595**
Інша кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	11 102	-	-	**11 102**
Інша поточна кредиторська заборгованість	894	-	48 254	**49 148**
Зобов'язання з оренди	7 877	22 540	127	**30 544**
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	**324 775**	**22 540**	**76 813**	**424 128**
Чиста балансова позиція	**1 311 334**	**507 360**	**(26 961)**	**1 791 733**

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:

	31 грудня 2022 року	**31 грудня 2021 року**
У тисячах гривень	**Вплив на прибуток або збиток та капітал**	**Вплив на прибуток або збиток та капітал**
Зміцнення долара США на 20%	93 512	83 207
Послаблення долара США на 10%	(46 756)	(41 604)
Зміцнення євро на 20%	12 787	(4 422)
Послаблення євро на 10%	(6 394)	2 211

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

Ризик процентної ставки. Компанія наражається на ризик у зв'язку із 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 у 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 доходність до погашення, яка базується на ринкових котируваннях станом на звітну дату.

	2022 рік			2021 рік		
% річних	**Гривні**	**Євро**	**Долари США**	**Гривні**	**Євро**	**Долари США**
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти (кошти на поточних та банківських рахунках до запитання)	12,3	0,4	1	-	-	0,9
Депозити в банках	12,31	-	-	6,27	-	-
Інвестиції у боргові цінні папери	18,94	1,90	8,96	12,07	2,50	5,02

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 резерву незароблених премій (та частки перестраховика у резерві незароблених премій) 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 перестрахування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи як договори облігаторного перестрахування, так і договори факультативного перестрахування.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, переважно всі договори страхування укладаються в українських гривнях (окрім окремих договорів зі страхування майнових ризиків, авіастрахування та зеленої карти, які укладаються в доларах США). 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 курсу іноземних валют на 15% (прямий вплив на резерв збитків з туристичного страхування та зеленої карти, а також непрямий вплив на інші види, розмір виплат за якими залежиться від вартості імпортних товарів) з метою аналізу ефекту від змін оцінок резерву заявлених збитків.
- збільшення коефіцієнтів розвитку збитковості наступного періоду на 15% для врахування ефекту збільшення майбутньої інфляції в порівнянні з середньою.

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:

Резерв на покриття збитків, загальна сума, за вирахуванням резерву на врегулювання збитків та прогнозних суми дебіторської заборгованості за регресами, у тисячах гривень	**Базовий сценарій**	**Збільшення курсу іноземних валют на 15%**		**Збільшення коефіцієнтів розвитку збитковості наступного періоду на 15%**	
	Загальна сума	**Вплив на загальну суму зобов'язань**		**Вплив на загальну суму зобов'язань**	
31 грудня 2022 року	1 297 075	121 821	1%	28 919	2%
31 грудня 2021 року	574 583	14 186	2%	12 798	2%

Вплив збільшення коефіцієнтів розвитку збитковості та коефіцієнта очікуваних збитків на 15% 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.

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.

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 видами страхування іншими, ніж страхування життя становить еквівалент 1 000 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-IX 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 перестрахування.

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 трансферного 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 зробить учасник ринку при оцінці інструментів.

Інвестиції у боргові цінні папери (державні облігації України). Інвестиції у державні облігації України (Примітка 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 облігації України. Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року інвестиції у державні облігації 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.

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:

	31 грудня 2022 року			31 грудня 2021 року		
У тисячах гривень	**Компанії під спільним контролем**	**Ключовий управлін-ський персонал**	**Інші пов'язані сторони**	**Компанії під спільним контролем**	**Ключовий управлін-ський персонал**	**Інші пов'язані сторони**
Активи:						
Депозити в банках (на 31 грудня 2022 року – у гривні 6% з початковим терміном погашення 242 дні; на 31 грудня 2021 року – у гривні 4,25% з початковим терміном погашення 365 дні)	-	-	30 000	-	-	30 000
Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування	-	-	-	9	-	-
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	-	-	-	2 109	-	-
Частка перестраховиків у резервах збитків	59 687	-	-	204 147	-	-
Зобов'язання:						
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	33 296	-		78 713	-	-
Комісії до сплати страховим агентам	-	-	2 269	-	-	2 428
Інша поточна кредиторська заборгованість:						
- кредиторська заборгованість перед постачальниками	72 347	-	364	45 073	-	1 558
Поточні забезпечення:						
- забезпечення на виплату відпусток працівникам	-	1 564	-	-	2 349	-
- забезпечення під інші виплати працівникам	-	4 576	-	-	2 655	-

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

			2022 рік			2021 рік
У тисячах гривень	**Компанії під спільним контролем**	**Ключовий управлін-ський персонал**	**Інші пов'язані сторони**	**Компанії під спільним контролем**	**Ключовий управлін-ський персонал**	**Інші пов'язані сторони**
Премії підписані, загальна сума	-	-	63 290	-	45	62 096
Премії, передані у перестрахування	(66 039)	-	-	(73 056)	-	-
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	240 182	-	-	7 154	-	-
Аквізиційні витрати		-	(20 246)	-	-	(23 622)
Страхові відшкодування, загальна сума	-	-	(30 325)	-	-	(20 114)
Адміністративні та інші операційні витрати	(42 312)	(39 198)	(792)	(28 813)	(35 625)	(1 112)
Процентні доходи	-	-	2 325		-	1 019

Адміністративні та інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату Правління у розмірі 21 596 тисяч гривень (2021 рік: 18 911 тисяч гривень), короткострокові премії Правління у розмірі 2 257 тисяч гривень (2021 рік: 2 426 тисяч гривень), винагороду Наглядової ради у розмірі 11 891 тисяча гривень (2021 рік: 11 996 тисяч гривень), внески на соціальне страхування Праління та Наглядової Ради у розмірі 1 810 тисяч гривень (2021 рік: 898 тисяч гривень) та відрахування на резерв відпусток та внески на соціальне страхування щодо відрахуваннь на резерв відпусток у розмірі 1 548 тисяч гривень і 96 тисяч гривень відповідно (2021 рік: 1 143 тисячі гривень та 251 тисяча гривень відповідно).

30. Події після закінчення звітного періоду

Національний банк розширив можливості для страхових компаній зі сплати страхових платежів за договорами перестрахування, укладеними з перестраховиками-нерезидентами. З 14 лютого 2023 року страховики мають змогу здійснювати платежі за відповідними договорами без обмежень за датою укладання таких договорів за виконання низки умов.

З метою спрощення процедури проведення платежів з перестрахування за кордон Національний банк створює Перелік страховиків та встановлює порядок ухвалення рішення щодо включення та виключення страховика з відповідного переліку, а також підстави для залишення звернення без розгляду.

Для включення до Переліку страховиків необхідно надіслати відповідне звернення до НБУ.

Включення страховиків до переліку відбуватиметься за умови дотримання ними низки вимог, а саме:

- відсутності упродовж року до дати подання звернення та протягом періоду перебування в Переліку страховиків застосованих до страховика заходів впливу за порушення вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу (крім письмового застереження) у сфері реалізації спеціальних економічних та інших санкцій;
- відповідності вимогам щодо прозорості структури власності, дотримання нормативів платоспроможності, достатності капіталу та ризиковості операцій, дотримання вимог щодо ділової репутації страховика, його власників істотної участі та керівників.

Компанія подала запит на включення до Переліку страховиків, що мають право здійснювати операції із нерезидентами та відповідно до рішення №21/418-рк від 13 березня 2023 року Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності небанківських фінансових установ про включення страховика до Переліку була включена до Перелік страховиків, що мають право здійснювати операції з перестраховиками-нерезидентами.

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

Ульє Олена Володимирівна
Голова Правління

Литвак Дмитро
Заступник Голови Правління з фінансових питань

Виноградова Наталя Валентинівна
Головний бухгалтер