

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

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

31 грудня 2023 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан	3
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	7
2. Економічні умови, в яких працює Компанія	8
3. Суттєва інформація про облікову політику	9
4. Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики	20
5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій	25
6. Нові положення бухгалтерського обліку	28
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	29
8. Депозити в банках	29
9. Інвестиції у боргові цінні папери	30
10. Інша дебіторська заборгованість	31
11. Обладнання та інші основні засоби	32
12. Нематеріальні активи	33
13. Передоплати та інші нефінансові активи	33
14. Інша кредиторська заборгованість	34
15. Зобов'язання з оренди	34
16. Нарахування та поточні забезпечення	35
17. Активи за контрактами перестраховування	36
18. Зобов'язання за страховими контрактами	40
19. Зареєстрований капітал	44
20. Доходи та витрати від страхової діяльності	45
21. Інвестиційні доходи та інвестиційні витрати	46
22. Фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестраховування	47
23. Інші доходи	47
24. Витрати з податку на прибуток	47
25. Управління фінансовими та страховими ризиками	49
26. Управління капіталом	54
27. Умовні та інші зобов'язання	55
28. Справедлива вартість фінансових інструментів	56
29. Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки	57
30. Операції з пов'язаними сторонами	57
31. Події після закінчення звітного періоду	58



Звіт незалежного аудитора

Акціонерам 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 2023 року та фінансові результати та рух грошових коштів Компанії за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (Стандарти бухгалтерського обліку 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 Комітету з питань аудиту Наглядової Ради від 14 червня 2024 року.

Предмет аудиту

Фінансова звітність Компанії включає:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 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 суттєву інформацію про облікову політику 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 2023 року до 31 грудня 2023 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. Подальший розвиток подій, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій, є невизначеним. Як зазначено у Примітці 4, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці 2, 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 Стандартами бухгалтерського обліку 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: 29 200 тисяч гривень, що складає приблизно 1% від доходу від страхування
Ключове питання аудиту	Оцінка зобов'язання за страховими вимогами за випущеними страховими контрактами

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

29 200 тисяч гривень

Як ми її визначили

Приблизно 1% від доходу від страхування

Обґрунтування застосованого рівня суттєвості

Ми прийняли рішення встановити рівень суттєвості на основі доходу від страхування, який, 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, і який є загальноприйнятним базовим показником. Ми прийняли рішення використати 1% на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятним 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, яке описано нижче, ключовим питанням аудиту, про яке слід повідомити у нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту

Оцінка зобов’язання за страховими вимогами за випущеними страховими контрактами

Як описано у Примітці 3, Примітці 4 та Примітці 5, Компанія застосувала МСФЗ 17 “Страхові контракти” (МСФЗ 17) 1 січня 2023 року. Кумулятивним ефектом першого застосування МСФЗ 17 на ретроспективній основі з використанням перехідних положень МСФЗ 17 стало збільшення власного капіталу на 23 371 тисячу гривень станом на 1 січня 2022 року. Станом на 31 грудня 2023 року всі страхові контракти та відповідні “Зобов’язання за страховими контрактами” в сумі 1 888 255 тисяч гривень (89% загальної суми зобов’язань) були оцінені з використанням підходу на основі розподілу премії. У складі зобов’язань за страховими контрактами 1 185 365 тисяч гривень – це “Зобов’язання за страховими вимогами”, що відображають очікування щодо страхових вимог, які виникли, але які ще не врегульовані, та інші понесені страхові витрати. Вони являють собою очікування Компанії щодо майбутніх виплат за відомими та невідомими страховими вимогами, а також пов’язані з ними витрати.

Компанія застосувала різноманітні методології актуарних прогнозів для виконання оцінки майбутніх грошових потоків щодо збитків за

Наші процедури включали наступне:

- Ми оцінили відповідність застосованої Компанією методології Стандартам бухгалтерського обліку МСФЗ, а також послідовність застосування методів оцінки.
- Ми оцінили середовище внутрішнього контролю, пов’язаного з управлінням страховими вимогами, і зокрема з оцінкою резервів; процес розрахунку кінцевої вартості (припущення, судження, дані, методи, відповідність застосованих принципів і методів бухгалтерського обліку), і системи ІТ, які використовуються для обробки технічних даних та їх інтеграції у бухгалтерську систему.
- Ми залучили наших внутрішніх актуаріїв, які мають спеціалізовані навички та знання, для надання нам допомоги у (i) тестуванні значної частини недисконтованої оцінки майбутніх грошових потоків щодо збитків за страховими вимогами шляхом аналізу оцінок і розрахунків, виконаних Компанією, формування незалежних очікувань для оцінки розміру резерву страхових вимог, які виникли, але не заявлені за основними видами страхування, та порівняння цих незалежних оцінок з актуарними оцінками

страховими вимогами. Ці методології вимагають від Компанії формувати припущення, у тому числі щодо очікуваних коефіцієнтів збитковості та факторів розвитку збитків, які основані на оцінках на той час відомих фактів і обставин, аналізу історичної динаміки розрахунків, тенденцій щодо масштабу та частоти виплат, а також інших факторів. Оцінка зобов'язання за страховими вимогами включає коригування на нефінансовий ризик, оцінений з використанням актуарних методик. Крім того, для визначення ставки дисконту при розрахунку зобов'язання застосовуються суттєві судження.

З огляду на суттєвість суми цього зобов'язання у фінансовій звітності Компанії, а також істотний обсяг суджень управлінського персоналу та пов'язані з цим фактори невизначеності у виконаному оціночному розрахунку, оцінка зобов'язання за страховими вимогами за випущеними страховими контрактами вважалася ключовим питанням аудиту.

Компанія розкриває інформацію про оцінку зобов'язання за страховими вимогами у Примітці 3, Примітці 4, Примітці 18 і Примітці 25.

- Компанії; (ii) перевірки розрахунку коригування на нефінансовий ризик, виконаного Компанією.
- Ми протестували, на вибірковій основі, надійність і повноту даних за допомогою їх звірки з первинною документацією.
- Ми оцінили результат бухгалтерських оцінок, виконаних у попередньому році, з метою оцінки надійності управління процесом, який використовується для розрахунку цих оцінок.
- Наша робота також включала оцінку статистичних методів і застосованих вхідних актуарних даних, а також припущень, сформованих відповідно до застосованих нормативно-правових актів, ринкової практики та економічного і фінансового контексту Компанії.
- Ми провели незалежну оцінку достатності недисконтованого зобов'язання за страховими вимогами за видами страхування шляхом порівняння оціненого зобов'язання з фактичними виплатами за страховими вимогами, заявленими у періоді після звітної дати (тест ран-офф).
- Ми оцінили коректність ставок дисконту, використаних Компанією.
- Ми перевірили розкриття інформації щодо зобов'язань за страховими вимогами, які відображені у фінансовій звітності.

Інша інформація, включаючи звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління, звіт про корпоративне управління і фінансову інформацію Компанії станом на 31 грудня 2023 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, 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 Комітету з питань аудиту Наглядової Ради.

Відповідальність управлінського персоналу та Комітету з питань аудиту Наглядової Ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку 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.

Комітет з питань аудиту Наглядової Ради 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 Комітетом з питань аудиту Наглядової Ради, повідомляючи йому, 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 Комітету з питань аудиту Наглядової Ради 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 Комітет з питань аудиту Наглядової Ради, 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 29 листопада 2023 року в період з 29 листопада 2023 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

Інформація про підсумки перевірки ревізійної комісії не наводиться, оскільки Компанія не має ревізійної комісії.

Незалежність

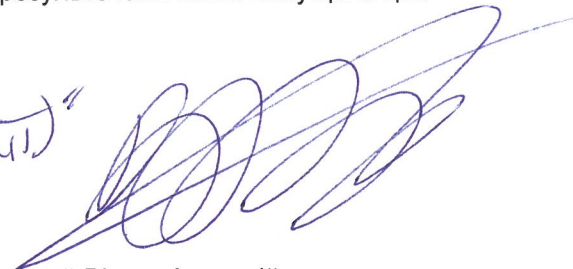
Ключовий партнер з аудиту та ТОВ АФ "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)" є незалежними від Компанії відповідно до Кодексу РМСЕБ та Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

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 3 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

14 червня 2024 року

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Акціонерам Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УНІКА»:

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року та за 2023 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УНІКА» (надалі – «Компанія») станом на 31 грудня 2023 року та результати його діяльності за 2023 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «стандарти бухгалтерського обліку 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 стандартам бухгалтерського обліку 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, суттєва інформація про яку наведена в Примітці 3, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.

14 червня 2024 року


Ульє Олена Володимирівна
Голова Правління


Виноградова Наталя Валентинівна
Головний бухгалтер




Литвак Дмитро
Заступник Голови Правління з фінансових питань

ПрАТ «СК «УНІКА»
Звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року (перераховано*)	1 січня 2022 року (перераховано*)
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	108 258	228 496	154 832
Депозити в банках	8	590 698	372 255	346 574
Інвестиції у боргові цінні папери	9	1 989 720	1 562 034	1 302 749
Активи за контрактами перестраховування	17	850 631	1 006 567	224 760
Інша дебіторська заборгованість	10	1 455	2 576	2 787
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	25	107 366	75 534	55 962
Обладнання та інші основні засоби	11	49 363	55 469	65 785
Нематеріальні активи	12	79 525	47 153	24 244
Передоплати та інші нефінансові активи	13	56 204	56 166	41 654
Інші фінансові активи		11 555	25 930	20 272
ВСЬОГО АКТИВІВ		3 844 775	3 432 180	2 239 619
КАПІТАЛ				
Зареєстрований капітал	18	155 480	155 480	155 480
Емісійний дохід		35 787	35 787	35 787
Резерв переоцінки цінних паперів		55 378	9 726	5 284
Резерв переоцінки страхових контрактів		(1 636)	2 148	123
Нерозподілений прибуток		1 450 664	1 037 915	707 430
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		1 695 673	1 241 056	904 104
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Зобов'язання за страховими контрактами	18	1 888 255	1 871 966	1 205 282
Зобов'язання за контрактами перестраховування	17	17 833	173 987	-
Інша кредиторська заборгованість	14	119 221	92 447	46 881
Зобов'язання з оренди	15	27 081	21 965	30 544
Зобов'язання з податку на прибуток		25 646	804	27 835
Нарахування та поточні забезпечення	15	62 193	28 200	23 813
Відстрочені податкові зобов'язання	24	8 873	1 755	1 160
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		2 149 102	2 191 124	1 335 515
ВСЬОГО КАПІТАЛУ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		3 844 775	3 432 180	2 239 619

*Докладну інформацію про початкове застосування МСФЗ 17 і МСФЗ 9 наведено у Примітці 5.

Затверджено до випуску керівництвом 14 червня 2024 року.

Ульє Олена Володимирівна
 Голова Правління

Виноградова Наталя Валентинівна
 Головний бухгалтер

Литвак Дмитро
 Заступник Голови Правління з фінансових питань

ПрАТ «СК «УНІКА»
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2023 рік	2022 рік (перераховано*)
Дохід від страхування	20	2 919 461	2 700 804
Витрати на страхові послуги	20	(2 325 072)	(2 930 416)
Вартість перестрашування	20	(180 701)	(287 852)
Відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками	20	(82 995)	848 425
Результат страхових послуг		330 693	330 961
Фінансові витрати від випущених страхових контрактів	22	(129 564)	(148 713)
Фінансові доходи від утримуваних контрактів перестрашування	22	100 693	138 907
Чистий результат страхової діяльності		301 822	321 155
Процентні доходи від інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI)	21	190 136	148 303
Процентні доходи від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток (FVPL)	21	12 328	5 007
Процентні доходи від інших інвестицій	21	95 367	39 716
Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць, що виникає на інвестиціях, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI)	21	34 917	110 032
Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць, що виникає на інших інвестиціях	21	5 033	41 457
Збитки від знецінення фінансових активів	21	(15 405)	(194 979)
Витрати на управління активами	21	(14 691)	(13 581)
Чистий результат інвестиційної діяльності		307 685	135 955
Фінансові витрати	15	(2 513)	(3 155)
Інші доходи	23	19 090	29 663
Інші операційні витрати	20	(119 954)	(69 542)
Прибуток до оподаткування		506 130	414 076
Витрати з податку на прибуток	24	(93 381)	(83 591)
ПРИБУТОК ЗА РІК		412 749	330 485
Інший сукупний дохід			
<i>Статті, які можуть бути у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Боргові цінні папери, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року		49 634	(190 317)
- Прибутки мінус збитки, рекласифіковані у прибуток чи збиток у результаті вибуття		(477)	(80)
- Прибутки мінус збитки, рекласифіковані у прибуток чи збиток у результаті знецінення	9	7 215	194 979
Податок на прибуток з інвестиційної діяльності, визнаний безпосередньо в іншому сукупному доході	24	(10 720)	(140)
Інший сукупний дохід за активами та зобов'язаннями за страховими контрактами та контрактами перестрашування:			
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року		(4 613)	2 480
- Прибутки мінус збитки, рекласифіковані у прибуток чи збиток у результаті вибуття		-	-
Податок на прибуток із страхової діяльності, визнаний безпосередньо в іншому сукупному доході	24	829	(455)
Інший сукупний дохід за рік		41 868	6 467
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		454 617	336 952

*Докладну інформацію про початкове застосування МСФЗ 17 і МСФЗ 9 наведено у Примітці 5.

ПрАТ «СК «УНІКА»
Звіт про зміни в капіталі

	Статутний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки страхових контрактів	Нерозподілений прибуток	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Залишок на 1 січня 2022 року (за попередньою звітністю)	155 480	35 787	(10 067)	-	699 533	880 733
Коригування щодо початкового застосування МСФЗ 9 та МСФЗ 17, за вирахуванням податків	-	-	15 351	123	7 897	23 371
Перерахований залишок на 1 січня 2022 року*	155 480	35 787	5 284	123	707 430	904 104
Прибуток за рік	-	-	-	-	330 485	330 485
Інший сукупний дохід за рік	-	-	4 442	2 025	-	6 467
Всього сукупного доходу за рік	-	-	4 442	2 025	330 485	336 952
Залишок на 31 грудня 2022 року	155 480	35 787	9 726	2 148	1 037 915	1 241 056
Залишок на 31 грудня 2022 року (за попередньою звітністю)	155 480	35 787	(51 283)	-	1 072 268	1 212 252
Коригування щодо початкового застосування МСФЗ 9 та МСФЗ 17, за вирахуванням податків	-	-	61 009	2 148	(34 353)	28 804
Перерахований залишок на 1 січня 2023 року*	155 480	35 787	9 726	2 148	1 037 915	1 241 056
Прибуток за рік	-	-	-	-	412 749	412 749
Інший сукупний дохід за рік	-	-	45 652	(3 784)	-	41 868
Всього сукупного доходу за рік	-	-	45 652	(3 784)	412 749	454 617
Залишок на 31 грудня 2023 року	155 480	35 787	55 378	(1 636)	1 450 664	1 695 673

Див. примітку 5 щодо першого застосування МСФЗ 9 та МСФЗ 17.

У тисячах гривень	Прим.	2023 рік	2022 рік
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
- страхових премій	18	3 078 994	2 505 370
в тому числі авансів від страховальників		401	22 238
- компенсацій страхових виплат від перестраховиків*		53 928	221 896
- відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		10 220	6 437
- відсотки за депозитами		86 948	25 619
- відсотки за залишками коштів у МТСБУ		8 527	5 007
- інші надходження		17 787	2 611
Витрачання на оплату:			
- зобов'язань за страховими контрактами, в тому числі:		(2 235 499)	(1 854 127)
- премій, сплачених перестраховикам*	17	(218 854)	(130 931)
- страхових вимог і витрат на врегулювання страхових вимог*		(1 303 676)	(1 191 330)
- аквізиційних витрат*	18	(712 969)	(531 866)
- адміністративних та інших операційних витрат (за вирахуванням витрачання на оплату працівникам)		(158 647)	(51 793)
- працівникам		(286 704)	(235 757)
- відрахувань на соціальні заходи		(62 906)	(55 861)
- зобов'язань з податків і зборів, в тому числі:		(207 560)	(229 790)
- зобов'язань з податку на прибуток		(71 312)	(102 673)
- зобов'язань з податку на дохід за договорами страхування		(57 100)	(70 225)
- зобов'язань з податку на додану вартість		(8 934)	(2 086)
- зобов'язань з інших податків і зборів		(70 214)	(54 806)
- повернення авансів		(3 480)	(3 202)
- цільових внесків до МТСБУ		(50 817)	(20 915)
- відсотків сплачених за орендними зобов'язаннями	15	(2 513)	(3 155)
- інші витрачання		(17 588)	(6 929)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		230 690	305 411
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів і нематеріальних активів		(51 724)	(38 599)
Придбання боргових цінних паперів		(1 498 389)	(1 083 840)
Погашення і продаж боргових цінних паперів		1 221 574	719 126
Відсотки отримані від інвестицій у боргові цінні папери		206 827	167 882
Розміщення депозитів в банках		(1 671 747)	(2 103 693)
Повернення депозитів з банків		1 448 169	2 080 949
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(345 290)	(258 175)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Погашення зобов'язань з оренди – основна сума	15	(9 821)	(5 427)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(9 821)	(5 427)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		(124 421)	41 809
Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		4 183	31 855
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		228 496	154 832
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	108 258	228 496

*Дані, наведені у Звіті про рух грошових коштів, мають відмінності з даними, наведеними в узгоджених таблицях Примітки 17 та Примітки 18. Причина розбіжності – наявність нарахованої та фактично не сплаченої кредиторської заборгованості за утримуваними контрактами перестраховування, а також включення до грошових потоків платежів за прямими страховими операційними витратами (наприклад, сплаченого податку на зароблені страхові премії, витрат на оплату працівникам, адміністративних та інших операційних витрат), що відносяться до періоду дії страхових контрактів за 2023 рік та за 2022 рік.

1. Компанія та її діяльність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ») та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» станом на 31 грудня 2023 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 і зобов'язаннях.

Компанія входить до складу міжнародної фінансової групи UNIQA.

Склад акціонерів Компанії розкрито у Примітці 19.

Станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року безпосередньою 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 Ферзіхерунгсферайн Приватштіфтунг) Буркгард Карл Гантенбайн (Dr. Burkhard Karl Gantenbein) та Гаральд Роберт Вайзер (Dr. Harald Robert Weiser). УНІКА Ферзіхерунгсферайн Приватштіфтунг прямо чи опосередковано володіє загалом 49% акціонерного капіталу Компанії.

Наглядова рада Компанії є колегіальним органом, який захищає права акціонерів, а також здійснює нагляд та регулювання діяльності Компанії. Члени Наглядової ради, яка складається з 8 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 2023 року до складу Наглядової ради входили:

Посада	ПІБ
Голова Наглядової ради	Багіров Теймур Мамедович
Заступник голови Наглядової ради	Олівера Бьом-Рибак
Член Наглядової ради	Ханс-Уве Мюллер
Член Наглядової ради	Єфімов Юрій Петрович
Член Наглядової ради	Адель Бахтанович
Член Наглядової ради	Симончук Володимир Миколайович
Незалежний Член Наглядової ради	Разван Мунтеану
Незалежний Член Наглядової ради	Уве Єнссен

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 2022 – 31 ліцензію).

Компанія не має ліцензії на страхування життя.

Юридична адреса та місце провадження діяльності: 04112, місто Київ, вулиця Олени Теліги, будинок 6, літера «В».

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

2. Економічні умови, в яких працює Компанія

Українська економіка має риси, притаманні ринкам, що розвиваються, і на її розвиток значною мірою впливають фіскальна та грошово-кредитна політика, прийнята урядом, а також розвиток правового, регуляторного та політичного середовища, яке швидко змінюється.

24 лютого 2022 року російські війська розпочали повномасштабне вторгнення на територію Української держави, яке вплинуло на всі сфери життя та економіки України. Території Київської, Чернігівської, Сумської, Харківської та частково Херсонської областей були окуповані на початку війни, але згодом звільнені. Станом на 31 грудня 2023 року Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією, там тривають активні військові дії, хоча з 2022 року серйозних переміщень лінії фронту не було. В Україні продовжується мобілізація до ЗСУ, що негативно впливає на ринок праці та на компанії і галузі, які не відповідають критеріям бронювання працівників чоловічої статі від мобілізації. У 2023 році Росія продовжила атакувати цивільну інфраструктуру, зокрема намагаючись завдати шкоди українським морським портовим об'єктам та портовим об'єктам на річці Дунай з моменту виходу з чорноморської зернової угоди у липні 2023 року, що тимчасово скоротило експортний потенціал України. Незважаючи на ці події, з серпня 2023 року експорт морським транспортом було відновлено, тоді як наприкінці 2023 року з'явилися додаткові складності для транспортування наземним транспортом через страйки польських перевізників, які блокували пункти пропуску на кордоні з Україною. Ситуація залишається напруженою, вона впливає не лише на українську, а й на міжнародну економіку, і її подальший вплив та тривалість важко передбачити та кількісно оцінити.

Відповідно до прогнозу, опублікованого Національним банком України («НБУ») у грудні 2023 року, український ВВП зріс на 5,3% у 2023 році (2022: зниження на 29,1%).

Національний банк України проводить процентну політику відповідно до цільових показників інфляції. У 2023 році темп інфляції в Україні знаходився на рівні 5,6% (у 2022 році - на рівні 26,6%) відповідно до статистичних даних, оприлюднених Державною службою статистики України. НБУ підвищив облікову ставку з 10% з 21 січня 2022 року до 25% з 3 червня 2022 року. Надалі протягом 2023 року і початку 2024 року НБУ поступово знижував облікову ставку, досягнувши 13,5% з 26 квітня 2024 року.

Станом на 24 лютого 2022 року для забезпечення надійної та стабільної роботи фінансової системи країни на валютному ринку встановлено курс гривні на рівні 29,25 гривні за 1 долар США. З 21 липня 2022 року курс гривні було скориговано до 36,57 гривні за 1 долар США, а 3 жовтня 2023 року НБУ повернувся до плаваючого курсу гривні. Станом на 31 грудня 2023 року офіційний обмінний курс становив 37,98 гривні за 1 долар США (порівняно з 36,57 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2022 року).

З метою контролю інфляції у 2022 році НБУ також запровадив низку адміністративних обмежень, зокрема, зокрема на валютні операції та рух капіталу включно з обмеженнями на виплату відсотків і дивідендів за кордон в іноземній валюті. У червні 2023 року НБУ скасував частину валютних обмежень, у тому числі щодо перерахування коштів за кордон для обслуговування та погашення зовнішніх кредитів/позик, отриманих після 20 червня 2023 року (за умови одночасного виконання низки вимог), а також тих, які надавалися раніше через міжнародну фінансову організацію або під заставу іноземного експортно-кредитного агентства/іноземної держави. Крім того, з 1 грудня 2023 року НБУ ввів нові послаблення, які стосуються, зокрема, скасування лімітів продажу іноземної валюти для банків і небанківських фінансових установ та дозволу Експортно-кредитному агентству переказувати кошти за кордон для відшкодування за страховими контрактами/контрактами перестраховання.

Водночас з 1 серпня 2023 року було скасовано деякі регуляторні послаблення, надані раніше урядом, зокрема частково скасовано мораторій на податкові перевірки.

Доходність до погашення («YtM») за українськими урядовими єврооблігаціями знизилася до 50,6% (для інструментів з 5-річним строком погашення станом на 31 грудня 2023 року) з 63,4% станом на 31 грудня 2022 року. Водночас внутрішні українські суверенні облігації у гривнях (із терміном погашення 5 років) торгувалися з доходністю 18% станом на 31 грудня 2023 року (22% станом на 31 грудня 2022 року) згідно з даними НБУ.

Від початку війни український бюджет відчуває значний дефіцит, який фінансувався за рахунок національних і міжнародних запозичень, грантів та інших коштів. Завдяки надходженню міжнародної допомоги станом на 31 липня 2023 року валютні резерви досягли нового рекордного рівня в сумі 41,7 мільярда доларів США. Це найвищий рівень резервів за понад 30 років. Крім того, після уповільнення міжнародної допомоги відбулося зменшення валютних резервів України, які станом на 31 грудня

2023 року становили 40,5 мільярда доларів США. Міжнародна підтримка є надзвичайно важливою для здатності України продовжувати боротьбу з агресією та фінансувати дефіцит бюджету та поточні виплати боргу.

Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Компанії не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на співробітників, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Компанія також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

Остаточний результат зазначених обставин та їх поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Компанії.

3. Суттєва інформація про облікову політику

Основа підготовки. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ») за принципом історичної вартості з коригуваннями на первісне визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, випущених страхових контрактів і утримуваних контрактів перестраховування, які оцінюються на основі теперішньої вартості. Нижче описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно протягом усіх періодів, представлених у звітності.

1 січня 2023 року Компанія ретроспективно застосувала МСФЗ 17 «Страхові контракти» (МСФЗ 17) та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9) відповідно до вимог Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. Процес переходу з обліку за МСФЗ 4 та МСБО 39 до обліку за МСФЗ 17 і МСФЗ 9 докладно описаний у Примітці 3; вплив на загальну суму власного капіталу Компанії станом на 1 січня 2022 року та 31 грудня 2022 року подано у звіті про зміни в капіталі. У цій фінансовій звітності порівняльні дані були скориговані у відповідних випадках для цілей застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9.

Підготовка фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку 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 Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2023 року ще не опубліковано і процес подання фінансової звітності за 2023 рік ще не ініційовано. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL за 2023 рік та подати його після усунення обставин, що перешкоджають звітуванню.

Безперервність діяльності. Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. У Примітці 4 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.

Компанія подає звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності. Аналіз відшкодування або погашення протягом дванадцяти місяців після звітної дати (поточної частини) та понад дванадцять місяців після звітної дати (непоточної частини) наведений у примітках.

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 обліковуються 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.

Розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки є результатом застосування комплексних моделей з певною кількістю визначених суджень при виборі змінних вхідних даних та оцінці їх взаємозалежностей, а саме:

- на рівні кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку існування фінансового інструмента;
- визначення того, чи перебуває боржник у стані дефолту;
- заборгованості під ризиком дефолту та розмірів збитків у випадку настання дефолту.

Інвестиції у боргові цінні папери. Інвестиції у боргові цінні папери включають інвестиції у державні облигації України. Інвестиції у державні облигації України віднесено у категорію оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові активи необхідно оцінювати за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо вони:

- утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів відповідно до МСФЗ 9; та
- передбачені договором грошові потоки активу являють собою виключно виплату основної суми та відсотків за непогашеною основною сумою («SPPI criterion» задовольняються).

Фінансові активи, оцінені через FVOCI, первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс витрати, що безпосередньо відносяться на операцію. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю.

Зміни в ринковій вартості, як правило, визнаються в іншому сукупному доході. Зміни в результаті використання методу ефективної відсоткової ставки, курсові різниці відображаються у прибутку / збитку за період. Витрати та доходи від знецінення у вигляді очікуваних кредитних ризиків визнаються у прибутку / збитку в періоді.

У випадку призупинення визнання фінансових активів накопичений інший сукупний дохід перекласифікуються у прибуток/збиток за період.

Інша дебіторська заборгованість. Компанія обліковує іншу дебіторську заборгованість за амортизованою вартістю, тобто за вартістю, скоригованою на оціночний резерв під очікувані кредитні збитки, крім гарантійних внесків до Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток і які розкриваються у окремому рядку звіту про фінансовий стан 'Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах'.

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.

Компанія використовує прямолінійний метод амортизації, застосовуючи такі строки 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

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, як правило, амортизуються лінійним методом протягом строку корисного використання активу або строку оренди, залежно від того, який з них закінчиться раніше. Якщо Компанія достатньо 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. Опціони на подовження та припинення оренди передбачені у низці договорів оренди будівель, приміщень 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.

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 ніж 12 місяців.

Активи з низькою вартістю включають IT-обладнання та невеликі предмети офісних меблів, вартість яких становить до 20 тисяч гривень (2022 рік: до 20 тисяч гривень).

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення, ліцензії та програмне забезпечення. 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.

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.

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 в 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.

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.

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.

Операції страхування. Страховий контракт – це контракт, за яким одна сторона (емітент) приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателю страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, — страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив. Визнання страхового контракту (договору) посилається на страховий ризик, що визначається МСФЗ 17 «Страхові контракти» як ризик інший, ніж фінансовий ризик, переданий страхувальником емітенту. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом.

Компанія має договори як вхідного, так і вихідного перестраховування. Балансова вартість портфельів за контрактами вхідного перестраховування відображається разом із балансовою вартістю портфельів страхових контрактів.

Усі договори страхування та договори вхідного перестраховування класифікуються як страхові контракти без ознак прямої участі в прибутку Компанії та оцінюються, відповідно, із використанням загальної моделі оцінки або, якщо умови виконуються, із використанням підходу на основі розподілу премії.

Рівень агрегації та первісне визнання

Для цілей оцінки страхові контракти об'єднуються в групи. Група страхових контрактів визначається шляхом визначення портфельів страхових контрактів, які підпадають під дію (вплив) подібних ризиків та управляються разом. Визначені портфелі поділяються наступним чином:

- група контрактів, які є обтяжливими при первісному визнанні;
- група контрактів, які при первісному визнанні не мають значної ймовірності стати згодом обтяжливими;
- решта контрактів в портфелі.

Вищезазначені групи далі поділяються за роками підписання, оскільки лише контракти, продані протягом одного року, можуть бути включені до однієї групи.

Договори страхування та договори вхідного перестраховування визнаються на найбільш ранню із наступних дат:

- початок періоду покриття групи контрактів;
- планова дата отримання страхового платежу від страхувальника за групою договорів;
- моменту, коли група договорів стає обтяжливою.

Група страхових контрактів визначається при первісному визнанні, подальша переоцінка не допускається. Якщо критерії визнання задовольняються, новий договір відносять до існуючої групи страхових контрактів або, якщо договір не можна віднести до існуючих груп, формується нова група.

Межі контрактів

Усі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту в групі включаються в оцінку групи страхових контрактів. Чи знаходяться грошові потоки в межах контракту, визначається таким чином:

Договори страхування (включаючи договори вхідного перестрахування)

Грошові потоки знаходяться в межах страхового контракту, якщо вони впливають із основних прав і зобов'язань, які існують протягом звітного періоду, в якому страхувальник змушений сплачувати премії, або в якому компанія має суттєве зобов'язання надати страхувальнику послуги за договором страхування.

Основне зобов'язання щодо надання послуг за договором страхування припиняється, коли:

- компанія має практичну можливість переоцінити ризики конкретного страхувальника і, як наслідок, може встановити ціну або рівень відшкодувань, які повністю відображають ці ризики;
- компанія має практичну можливість припинення покриття без зобов'язання повертати премії за договором за попередні періоди.

Договори перестрахування

Грошові потоки знаходяться в межах контракту, якщо вони впливають із основних прав і зобов'язань, що існують протягом звітного періоду, в якому Компанія змушена здійснювати платежі перестраховику або в якому Компанія має право отримувати послуги від перестраховика.

Право на отримання послуг від перестраховика закінчується, коли:

- перестраховик має практичну можливість переоцінити прийняті ризики і, як наслідок, може встановити ціну або рівень відшкодувань, які повністю відображають ці ризики;
- має практичну можливість скасувати покриття.

Межі контрактів переглядаються у кінці кожного звітного періоду (квартал).

Оцінювання

Компанія оцінює страхові контракти, для яких очікується, що вони будуть відповідати критеріям, які дозволяють застосовувати підхід до розподілу премії, за допомогою методу на основі розподілу премій (РАА). Усі договори вихідного перестрахування Компанії оцінюються за допомогою методу розподілу премії (РАА). Принципи первісного визнання та подальшої оцінки при застосуванні РАА застосовуються до всіх страхових та перестрахових контрактів.

Компонент збитку

Після визнання збитку за обтяжливими страховими контрактами та встановлення компоненту збитку в зобов'язаннях на залишок покриття, подальші зміни в грошових потоках необхідно розподіляти на систематичній основі між компонентом збитку у зобов'язаннях на залишок покриття і зобов'язаннями на залишок покриття, за вирахуванням компоненту збитку.

Зміни в грошових потоках, які слід враховувати при систематичному розподілі, включають:

- оцінки приведеної (теперішньої) вартості майбутніх грошових потоків за претензіями та витратами, які будуть понесені у межах відповідальності на залишок покриття, та фактичні витрати на страхові послуги в періоді;
- зміни в коригуванні на нефінансові ризики, визнані у Звіті про прибутки та збитки через вивільнення ризику;
- доходи або витрати страхування від фінансової діяльності.

Систематичний розподіл розраховується як частка компонента збитків, поділена на приведену вартість майбутніх відтоків грошових коштів, плюс коригування на нефінансові ризики.

У результаті систематичного розподілу загальні суми, розподілені на компонент збитків, дорівнюють нулю до кінця періоду покриття групи контрактів.

Будь-які подальші зменшення грошових потоків внаслідок змін у очікуваних майбутніх грошових потоках, пов'язаних з майбутніми послугами, а також будь-які подальші збільшення частки Компанії у справедливій вартості базових статей не призводять до розподілу зобов'язань на залишок покриття з компонентом збитків і зобов'язань на залишок покриття без компонента збитків. Розподіл на компонент збитків має здійснюватися лише до тих пір, поки цей компонент не буде зведено до нуля.

Договори, що оцінюються за підходом на основі розподілу премій (РАА)

Оцінка контрактів здійснюється з використанням підходу на основі розподілу премій, якщо виконуються такі критерії:

- період дії кожного контракту в групі становить один рік або менше (з урахуванням конкретних меж контракту);
- очікується, що оцінка зобов'язань на залишок покриття суттєво не відрізнятиметься від оцінки, яка буде отримана із застосуванням загальної моделі оцінки. Цей критерій не виконується, якщо на початку створення групи очікується значна мінливість у грошових потоках, що вплине на оцінку зобов'язань на залишок покриття протягом періоду до виникнення страхового випадку.

Для контрактів із середнім строком дії від одного до трьох років застосовується підхід на основі розподілу премії. Цей підхід було розроблено шляхом аналізу чутливості і порівняння суми відповідальності на залишок покриття, оціненої за допомогою загальної моделі та підходу на основі розподілу премії.

Для контрактів із середнім строком дії понад три роки необхідно зробити оцінку щодо стабільності відповідальності на залишок покриття. Ця оцінка зроблена з використанням розрахункової моделі, в якій нефінансові припущення (коригування на нефінансові ризики, витрати, коефіцієнт збитків і рівень розірвань) і фінансові припущення (процентна ставка) піддаються стресу через один рік. Різниця відповідальності на залишок покриття у кожному стресовому сценарії, а також у базовому сценарії, порівнюється із визначеним порогом.

Усі договори перестраховування оцінюються з використанням підходу на основі розподілу премій з таких причин:

- більшість договорів перестраховування, що мають за базу рік настання страхового випадку, мають тривалість один рік;
- для контрактів, що мають за базу рік андеррайтингу, була створена концепція, яка стосується терміну контракту та мінливості грошових потоків. Усі контракти мають середній термін до трьох років.

Для первісного визнання договорів страхування та перестраховування, оцінених із застосуванням підходу на основі розподілу премій, балансова вартість страхового резерву відповідає отриманим преміям за вирахуванням аквізиційних витрат (для яких Компанія рахує відкладені аквізиційні витрати).

У подальшій оцінці договорів страхування та перестраховування, оцінених із застосуванням підходу на основі розподілу премій, балансова вартість зобов'язання на залишок покриття збільшується на премії, отримані за період, плюс будь-які суми, пов'язані з амортизацією аквізиційних витрат. Балансова вартість зменшується на суму, визнану як дохід від страхування за послуги, надані у звітному періоді, та аквізиційні витрати, визнані у звітному періоді. Дисконтування зобов'язань на залишок покриття не проводиться, оскільки договори не мають істотної фінансової компоненти.

Зобов'язання на залишок покриття збільшуються, якщо протягом періоду покриття встановлюється, що група контрактів стає обтяжливою. Збиток, що підлягає визнанню, розраховується як різниця між балансовою вартістю зобов'язань на залишок покриття, визначених із застосуванням підходу на основі розподілу премій, та (дисконтованими) грошовими потоками, які відносяться до зобов'язань на залишок покриття, визначеними із застосуванням загального методу оцінки.

Зобов'язання за збитками, що відбулися, оцінюються за допомогою грошових потоків, пов'язаних із такими збитками. Оцінки майбутніх грошових потоків дисконтуються. Якщо контракти не є обтяжливими, явне коригування на нефінансові ризики оцінюється лише для оцінки зобов'язань за збитками, що відбулися.

Дохід від страхування: договори, що оцінюються за допомогою методу на основі розподілу премій

Згідно з методом оцінки на основі розподілу премій страховий дохід за період відповідає сумі очікуваних надходжень премії за цей період. Для віднесення покриття, наданого за договором страхування, до поточного періоду, очікувані надходження премій розподіляються на основі періодів дії (коли ця премія стає заробленою).

Витрати на страхові послуги визнаються у Звіті про прибутки та збитки, як тільки вони понесені, і включають:

- страхові виплати та інші витрати на страхові послуги;
- аквізиційні витрати з урахуванням амортизації;
- компонент збитку, а також сторнування цього компоненту збитку;
- коригування відповідальності за збитками (за винятком коригувань, що виникають внаслідок зміни ставок дисконтування, що відображаються в складі іншого сукупного доходу, а також змін внаслідок зміни курсів валют та анвайндінг, що відображаються в фінансовому результаті окремо).

Договори утримуваного (вихідного) перестраховання. Загалом, для оцінки договорів перестраховання використовуються ті ж методи обліку, що й для договорів страхування.

Якщо групи обтяжливих договорів страхування перестраховуються, то формується частка перестраховика в компоненту збитку, і коригується балансова вартість зобов'язань на залишок покриття за договорами перестраховання.

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

Компанія регулярно оцінює свої активи перестраховання на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховання 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 перестраховання з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Результат від перестраховання

Результат від перестраховання включає суми, відшкодовані перестраховиком: премії, що відносяться на поточний період і будь-які прибутки або збитки від зміни компонента відшкодування збитків.

Витрати на страхові послуги

Витрати на страхові послуги, понесені за страховими контрактами, визнаються у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у тому періоді, в якому вони понесені, і включають збитки за страховими вимогами (за вирахуванням сум отриманих регресів), інші витрати на страхові послуги, амортизацію аквізиційних витрат, збитки і сторно збитків за обтяжливими контрактами, а також збитки і сторнування збитків від знецінення активів за аквізиційними грошовими потоками.

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.

Згідно вимог МСФЗ 17 суми, визнані у Звіті про прибутки та збитки та іншому сукупному доходу, мають бути розбиті на результат від страхової діяльності, що включає дохід від страхування та витрати на страхові послуги, а також фінансові доходи або витрати від страхування

Значення за договорами перестраховання також визнаються у звіті про фінансові результати та в іншому сукупному доході окремо від договорів страхування. На відміну від договорів страхування, для перестраховання передбачена можливість відображення результату витрат на перестрахові послуги однією сумою. Компанія користується цією можливістю.

Усі зміни в коригуванні на нефінансові ризики можна відобразити в витратах на страхові послуги. Розділення зміни на результат від страхової діяльності і фінансові доходи або витрати страхування не вимагається. Але компанія використовує можливість це агрегування здійснювати.

Страхові вимоги. 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 та суброгацій (коли у Компанії виникає право регресу чи суброгації по страхових справах) та визнає такий баланс у складі зобов'язання за страховими вимогами. Зміна балансу очікуваних регресів (включаючи суброгації) протягом звітного періоду коригує величину страхового відшкодування за звітний період.

Зобов'язання за страховими вимогами. Загальні зобов'язання за страховими вимогами ґрунтуються на оціночній кінцевій вартості усіх страхових вимог, які виникли, але не врегульовані станом на кінець звітного періоду, незалежно від того, заявлені вони чи ні, разом із відповідними витратами на врегулювання страхових вимог.

Загальні зобов'язання за страховими вимогами являють собою сукупні розрахунки відповідальності на покриття збитків, що відбулися, і включають резерв заявлених, але не виплачених збитків і резерв збитків, які виникли, але не заявлені, резерв витрат на врегулювання збитків, коригування на нефінансові ризики та ефект від дисконтування.

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 контракту.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних контрактів 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 контрактом 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 котнтактом 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 страхових вимог, які виникли, але не заявлені, з урахуванням впливу інфляції, факторів розвитку збитків (тренду) та зміни коефіцієнтів збитковості.

Розрахунки резерву ланцюговим методом можуть базуватися як на даних тільки за врегульованими на звітну дату страховими вимогами (відшкодуваннями), так і на даних за врегульованими, але не заявленими страховими вимогами 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.

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

Суми очікуваних регресів 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 даних про отримані регреси та очікувані надходження за регресами, що включаються до складу RBNS, та застосовуються актуарні методи оцінки.

Фінансові доходи або витрати від страхових контрактів і утримуваних контрактів перестраховування

Зміни в балансовій вартості, що є наслідком впливу змін вартості грошей у часі та фінансового ризику, необхідно відображати у складі доходів або витрат від фінансової діяльності.

Доходи або витрати від фінансової діяльності також включають зміни в основних статтях.

Для оцінки зобов'язань застосовується ставка дисконтування, визначена при первісному визнанні («фіксована крива дохідності»).

Для контрактів, оцінених за загальною моделлю та для яких зміни в припущеннях, пов'язаних з фінансовими ризиками, мають суттєвий вплив на суми, виплачені власникам полісів, розподіл здійснюється на основі постійної ставки протягом залишкового строку дії групи контрактів.

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

КАСКО – страхування наземного транспорту (крім залізничного). Це є вид страхування, за яким предметом страхового контракту 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 страховим контрактом є автомобіль або інший наземний транспортний засіб (крім залізничного), зареєстрований у 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 страхових контрактів 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 контрактів 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. Контракти 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 I групи, які особисто керують належними їм ТЗ, а також особи, що керують ТЗ, належним особою з інвалідністю I 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 страхового контракту 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 контрактами за цими страховими продуктами, є:

- пожежа, вибух, підпал, удар блискавки;
- стихійні явища (зливи, сильний дощ, сильний снігопад, налипання снігу, обмерзання, тиск снігового покриву, 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 контрактами 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, зазначеною/(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 участь 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.

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України – українська гривня. Суми у цій фінансовій звітності подані у тисячах українських гривень, яка є валютою подання Компанії.

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

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

	31 грудня 2023 року, гривень	31 грудня 2022 року, гривень	1 січня 2022 року, гривень
1 долар США	37,9824	36,5686	27,2782
1 євро	42,2079	38,9510	30,9226

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.

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 безперервної діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво Компанії врахувало її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій на діяльність Компанії.

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

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

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

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія дотримувалася усіх встановлених 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 Національного банку України щодо платоспроможності та достатності капіталу протягом щонайменше наступних 12 місяців. Компанія має достатній обсяг ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, інвестиції в цінні папери) для покриття короткострокових фінансових зобов'язань та страхових резервів.

Попри тимчасові регуляторні обмеження на міжнародні валютні перекази, Компанія зможе здійснити усі належні виплати після скасування таких обмежень, оскільки Компанія має достатньо коштів. У 2023 році Національний банк України запровадив послаблення обмежень для страховиків при здійсненні виплат за договорами перестраховування за кордоном. З березня 2023 року Компанію включено до Переліку страховиків, які мають право здійснювати операції з перестраховиками-нерезидентами 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.

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

- 1) збереження продажів у 2024 році на тому ж самому рівні, що й у звітному році;
- 2) зосередження на роботі з підтримки і поновлення існуючого бізнесу за основними напрямками – КАСКО, ОСЦПВВТЗ, добровільне медичне страхування та страхування майна, використання можливостей для розширення продажів – фокусування на онлайн продажах разом із розвитком онлайн інструментів (чат-боти, онлайн калькулятори та інші);
- 3) збереження збитковості на рівні 2023 року, так як вона поступово повернулася до довоєнного рівня;
- 4) збереження адміністративних витрат за рахунок перегляду рівня завантаженості співробітників, скорочення рекламних витрат та внутрішньогрупових корпоративних витрат на час 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. Зазначені обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії.

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

- інтенсивність воєнних дій та охоплення територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;
- Компанія зможе забезпечити безперебійну роботу критичної ІТ-інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом та передбачених планом безперервності діяльності;
- наявна ліквідність, а також надходження від погашення існуючої дебіторської заборгованості, укладення нових договорів страхування та фінансових активів 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 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. Однак, спираючись на фактори, описані вище, керівництво обґрунтовано очікує наявності 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.

Випущені страхові контракти та утримувані контракти перестрахування

Суттєві припущення та оцінки, що стосуються розрахунку грошових потоків, коригування на нефінансові ризики, дисконтування та меж контрактів, пояснюються нижче.

Грошові потоки виконання

Грошові потоки виконання складаються з:

- оцінки майбутніх грошових потоків;
- дисконтування для відображення вартості грошей у часі і фінансових ризиків, пов'язаних з майбутніми грошовими потоками;
- коригування на нефінансові ризики.

Оцінки майбутніх грошових потоків неупереджено включають всю обґрунтовану та неупереджену інформацію, доступну без зайвих витрат та зусиль, щодо суми, часу та невизначеності цих майбутніх грошових потоків. Інформація базується на даних компанії за умови, що оцінки узгоджуються з наявними ринковими даними, а припущення адекватно враховують майбутні сценарії. Оцінюючи грошові потоки, компанія враховує поточні очікування щодо майбутніх подій,

які можуть вплинути на ці грошові потоки. Очікування майбутніх змін в законодавстві, які змінять або вивільнять поточні зобов'язання або створять нові зобов'язання за діючим договором страхування, не беруться до уваги, доки зміни в законодавстві не будуть введені в дію.

Грошові потоки в межах наявних страхових контрактів безпосередньо стосуються виконання контракту, включаючи ті грошові потоки, для яких компанія може визначити суму або термін погашення на власний розсуд. До цих грошових потоків відносяться премії, страхові виплати, аквізиційні витрати та інші витрати, що понесені для виконання контракту (атрибутивні витрати).

Грошові потоки за аквізиційними витратами виникають в результаті продажу страхових договорів і вони безпосередньо відносяться до портфелю, до якого належить договір.

Інші витрати, визнані у грошових потоках, – це:

- витрати на врегулювання збитків;
- адміністративні та експлуатаційні витрати, включаючи періодичні комісії;
- податок з страхових премій;
- інвестиційні витрати.

Грошові потоки за аквізиційними та іншими витратами також включають постійні та змінні адміністративно-господарські витрати, безпосередньо пов'язані із виконанням страхових контрактів. Такі адміністративно-господарські витрати розподіляються на групи контрактів із застосуванням методів, які є систематичними та раціональними, і послідовно застосовуються до усіх витрат, які мають подібні характеристики.

Грошові потоки від аквізиційних та адміністративних витрат розподіляються з використанням премій, нарахованих за відповідною групою страхових контрактів. Витрати на врегулювання збитків розподіляються за нарахованими збитками за відповідною групою страхових контрактів.

Межі контракту визначають, які майбутні грошові потоки мають бути включені в оцінку групи страхових контрактів. Грошові потоки знаходяться в межах страхового контракту, якщо вони є результатом суттєвих прав і зобов'язань, які існують протягом певного періоду, протягом якого компанія може змусити страхувальників сплатити премію або в якому компанія має суттєве зобов'язання надати страхувальникам послуги за договором страхування.

Припущення щодо ставок дисконтування

Усі грошові потоки дисконтуються із використанням скоригованої кривої безризикової прибутковості, яка відображає характеристики грошових потоків і характеристики ліквідності страхових контрактів. Безризикові базові ставки доходності для усіх відповідних валют розраховуються з використанням ринкових даних про свопи та державні облігації. Основні джерела ринкових даних і параметри, необхідні для інтерполяції та екстраполяції безризикових базових кривих, узгоджені з параметрами ЕІОРА. Безризикова крива, включаючи коригування, екстраполюється до остаточної ставки дисконтування, враховуючи останні дані ринку (на дату звітності, у тому числі проміжної) щодо ліквідності. Кінцева форвардна ставка відображає довгострокову реальну процентну ставку та інфляційні очікування і оновлюється відповідно до параметрів ЕІОРА.

Безризикова крива доходності коригується на премію за неліквідність, щоб відобразити характеристики ліквідності страхових контрактів. Коригування на неліквідність визначаються шляхом розрахунку скоригованих на ризик спредів за державними та корпоративними облігаціями в портфелі Компанії. Грошові потоки, які коливаються залежно від прибутковості базових статей, коригуються з урахуванням впливу цієї нестабільності з використанням ризик-нейтральних методів моделювання та дисконтуються із використанням безризикових процентних ставок, включаючи коригування на неліквідність.

У наведених нижче таблицях показано криві прибутковості (спот ставки), що використовуються для дисконтування грошових потоків за договорами страхування та договорами перестраховування, для валют, у яких переважно базується дохід Компанії за договорами страхування.

Періоди, роки	Станом на 31 грудня 2023 р.			Станом на 31 грудня 2022 р.			Станом на 1 січня 2023 р.		
	Гривні	Долари США	Гривні	Гривні	Долари США	Гривні	Гривні	Долари США	Гривні
1	17,0%	6,0%	4,6%	17,4%	5,7%	3,8%	11,2%	0,9%	(0,1%)
2	18,3%	5,3%	3,9%	19,6%	5,3%	3,9%	12,0%	1,3%	0,0%
3	18,7%	5,0%	3,7%	20,5%	4,9%	3,8%	12,4%	1,5%	0,2%
4	18,2%	4,8%	3,6%	20,5%	4,7%	3,8%	12,5%	1,6%	0,3%
5	17,3%	4,7%	3,6%	19,9%	4,6%	3,7%	12,3%	1,7%	0,4%

Коригування на нефінансові ризики

Коригування на нефінансові ризики (Risk adjustment) – це сума компенсації за невизначеність щодо суми та часу виникнення грошових потоків, яка виникає внаслідок нефінансового ризику. Дане коригування відображає ефект компенсації за ризик щодо укладених страхових контрактів, який відображає ступінь схильності до ризику.

Компанія обрала мірою ризику для оцінки коригування на нефінансові ризики суму під ризиком (VaR), оскільки вона відображає очікування інвестора від коригування ризику, а саме додатковий ризик на рівні Компанії. VaR розглядається як відповідна міра для розрахунку коригування на нефінансові ризики, де таке коригування є застосовним. Коригування на нефінансові ризики розраховується як різниця між середнім і обраним квантилем розподілу андеррайтингового результату.

Компанія надає перевагу чіткому вимірюванню ризику на певному рівні довірчої ймовірності замість підходу на основі вартості капіталу.

VaR визначається як (1 мінус альфа) квантиль для визначеного наперед рівня довіри альфа. Компанія вибрала рівень довіри 75%, який має застосовуватися на рівні Компанії, а не на рівні лінії бізнесу, щоб відповідати вимогам щодо розкриття інформації. Цей рівень довіри 75% також слід застосовувати для коригування ризику.

Визначення справедливої вартості та оцінка інвестицій у фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на предмет знецінення. Інвестиції у державні облігації України, що обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2023 року були оцінені з використанням порівняльних даних ринку та інших вхідних даних (Рівень 2 за рівнями ієрархії справедливої вартості) як облігації, які мають котирування, що не відповідають умовам Рівня 1.

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

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

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

Однозначний взаємозв'язок між методом оцінки та рівнем ієрархії відсутній. Класифікація фінансових інструментів в ієрархії справедливої вартості залежить від того, чи методи оцінки використовують вхідні дані, які базуються на ринкових даних, чи навпаки використовують значні неспростережені 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 знеціненими, якщо існують об'єктивні докази того, що їх первісна вартість не може бути відшкодована. Вважається, що такі докази існують у випадку суттєвого чи тривалого зменшення справедливої вартості цінних паперів. Керівництво Компанії застосовує судження щодо того, яке зменшення справедливої вартості вважається суттєвим, виходячи з комплексного аналізу кожної конкретної ситуації з урахуванням таких факторів, як історична зміна ціни цінних паперів, період часу і величина зниження справедливої вартості інвестицій нижче початкової вартості придбання. Зменшення справедливої вартості вважається тривалим, якщо справедлива вартість є нижчою первісної вартості протягом, як правило, періоду понад 6 місяців поспіль.

Знецінення: значні оцінки

Очікувані кредитні збитки визначаються шляхом застосування трьохрівневої моделі для боргових інструментів, оцінених за амортизованою вартістю або через інший сукупний дохід.

Для визначення очікуваного кредитного збитку Компанія використовує модель погіршення кредитного стану, у якій сума резерву під ризик, що підлягає визнанню, базується на зміні ризику дефолту за фінансовим інструментом з моменту початкового визнання. Резерв під ризик також визнається для очікуваних збитків і, отже, являє собою потенційне знецінення в розмірі теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків. Очікувані кредитні збитки визначаються на дату оцінки як

різниця між дисконтованими договірними грошовими потоками та зваженими за ризиком грошовими потоками. Зважування ризику грошових потоків на основі сценарію здійснюється з використанням ймовірності дефолту та збитків у разі дефолту.

Модель, яку Компанія використовує для визначення очікуваних кредитних збитків, має на меті отримати неспотворену, зважену за сценарієм суму, беручи до уваги часову вартість грошей, а також дані про поточні економічні умови та їхні майбутні прогнози, які доступні на дату вимірювання, без необґрунтованих затрат часу та витрат. Ймовірність дефолту також включає прогнозну інформацію та враховує макроекономічний розвиток рівня безробіття, а також високі спреди доходів.

Ймовірність дефолту - це ймовірність того, що боржники не зможуть виконати свої платіжні зобов'язання протягом наступних дванадцяти місяців або протягом усього строку, що залишився. Збиток у разі дефолту відповідає очікуванню того, скільки буде втрата фінансового активу в разі дефолту.

Компанія отримує більшість даних, які використовуються для розрахунку ймовірності дефолту та збитків у разі дефолту, із зовнішніх джерел даних. Ймовірність дефолту визначається на рівні емітента, а збиток у разі дефолту розподіляється на основі довгострокових середніх значень окремих класів фінансових інструментів. У випадках, коли конкретні вхідні дані не є повністю доступними із зовнішніх джерел даних (наприклад, фінансові активи, які не мають зовнішнього рейтингу), параметри ризику були розподілені на основі контрольних показників порівнянних інструментів та експертних оцінок.

Часова вартість грошей (яка необхідна для визначення очікуваних кредитних збитків) – це ефективна відсоткова ставка відповідного фінансового активу, визначена на момент придбання фінансового активу.

Очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом визначаються на основі призначеного рівня знецінення на дату оцінки або як теперішня вартість очікуваних дефолтів протягом наступних дванадцяти місяців, або як теперішня вартість очікуваних дефолтів за весь період, що залишився.

На кожну дату оцінки всі фінансові активи в межах моделі знецінення призначаються до рівня знецінення.

Очікувані кредитні збитки фінансового інструменту визначаються на основі визначеного рівня знецінення на дату оцінки.

Для фінансових інструментів рівня 1 знецінення визнається в розмірі очікуваного 12-місячного кредитного збитку (12-місячний ECL). 12-місячний ECL являє собою частину загальних очікуваних кредитних збитків (довічний ECL) за період, що залишився, що враховує всі очікувані несплати платежів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців. Фінансові інструменти, для яких на дату оцінки не було визначено істотного збільшення кредитного ризику, а також фінансові інструменти, вперше визнані на дату оцінки, відносяться до Рівня 1.

Для фінансових інструментів Рівня 2 знецінення визнається в розмірі теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків протягом усього строку, що залишився. Фінансові інструменти, для яких на дату оцінки виявлено значне збільшення кредитного ризику, відносяться до Рівня 2.

Для фінансових інструментів Рівня 3 знецінення визнається в розмірі теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків протягом усього терміну погашення. Фінансові інструменти, які на дату оцінки вважаються такими, що мають знижену кредитоспроможність, відносяться до Рівня 3.

Визначення одиниці, яка генерує грошові кошти, та тест на зменшення корисності

Компанія повинна проводити тести на зменшення корисності для тих одиниць, що генерують грошові кошти (ОГГК), де виявлено ознаки зменшення корисності. Початок війни в Україні (див. Примітку 2) розглядається Компанією як тригерне подія, яка вимагає проведення тесту на зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Тест на зменшення корисності було проведено станом на 31 грудня 2022 року. Станом на 31 грудня 2023 року ознак зменшення корисності виявлено не було.

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

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

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року Компанія не має активів, розташованих на тимчасово окупованих територіях або в районах інтенсивних бойових дій.

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

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

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 зменшення корисності, 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.

Компанія в тесті на знецінення брала за основу останні бюджети і довгострокові прогнози розрахунки. Ці бюджети та прогнози 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 тестування на зменшення корисності на звітну дату збитків від зменшення корисності виявлено не було.

Керівництво також розраховувало чутливість ключових оцінок, використаних для тесту на зменшення корисності, як ставки дисконтування до оподаткування та темпу зростання отриманих страхових платежів, що є головними припущеннями у прогнозах грошових потоків. Можливі обґрунтовані зміни в ключових припущеннях не призвели б до того, що сума відшкодування одиниці, що генерує грошові кошти, буде меншою за її балансову вартість станом на 31 грудня 2022 року.

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

МСФЗ 17 «Страхові контракти» (МСФЗ 17) і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9)

Компанія почала застосовувати МСФЗ 17 (комплексний стандарт із визнання, оцінки, подання і розкриття інформації про страхові контракти) з 1 січня 2023 року. Стандарт вимагає від суб'єктів господарювання оцінювати страхові контракти на основі поточних оцінок грошових потоків виконання, які включають в себе усі майбутні грошові потоки, пов'язані зі страховими контрактами, з використанням однієї з трьох моделей оцінки, з яких Компанія переважно використовує одну, як зазначено вище. Компанія переважно здійснює андеррайтинг комерційної нерухомості та ризиків нещасних випадків.

МСФЗ 9, опублікований РМСБО у липні 2014 року, повністю замінює МСБО 39 і передбачає новий підхід до класифікації фінансових інструментів залежно від характеристик грошових потоків за ними і бізнес-моделі, згідно з якою здійснюється управління ними. Крім того, стандарт вводить нову прогнозну модель знецінення боргових інструментів і передбачає нові правила обліку хеджування.

Компанія вирішила використати опцію, яка дозволяє відкласти повне застосування МСФЗ 9 до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, коли набув чинності МСФЗ 17.

Після переходу до обліку згідно з МСФЗ 17 і МСФЗ 9 Компанія прийняла рішення трансформувати порівняльну інформацію про фінансові активи у відповідності до вимог МСФЗ 9. Це включає застосування підходу накладання при класифікації всіх фінансових активів, визнання яких припинене у порівняльному періоді. У зв'язку із застосуванням при класифікації фінансових активів підходу накладання Компанія також застосовує вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення усіх фінансових активів, які входять до сфери його застосування.

Вплив застосування перехідних положень

Згідно з перехідними положеннями МСФЗ 17, кумулятивний ефект першого застосування МСФЗ 17 складається зі збільшення власного капіталу акціонерів на 23 371 тисяча гривень, яке було визнане як коригування нерозподіленого прибутку на 7 897 тисяч гривень, резерву переоцінки цінних паперів на 15 351 тисячу гривень та визнання резерву переоцінки страхових контрактів у розмірі 123 тисячі гривень у звіті про фінансовий стан на початок періоду станом на 1 січня 2022 року. Крім того, відповідно до вимог стандарту була скоригована порівняльна інформація, у результаті чого було визнано зменшення прибутку за 2022 фінансовий рік на 41 472 тисячі гривень, збільшення іншого сукупного доходу за 2022 фінансовий рік на 62 539 тисяч гривень, а також кумулятивне збільшення власного капіталу акціонерів станом на 31 грудня 2022 року у розмірі 21 067 тисяч гривень. Ці коригування представлені у звітах про зміни в капіталі за 2023 та 2022 фінансові роки, відповідно.

Усі випущені страхові контракти та утримувані контракти перестраховування Компанії оцінюються із застосуванням підходу на основі розподілу премії.

Принципи оцінки із застосуванням підходу на основі розподілу премії, що відрізняються від принципів оцінки за МСФЗ 4, включають переважно наступне:

- дисконтування та включення спеціального коригування на нефінансовий ризик щодо резерву на покриття збитків і витрат на врегулювання збитків (які раніше включалися до резерву збитків у звіті про фінансовий стан), що включаються до складу активу за страховими вимогами та зобов'язання за страховими вимогами за страховими контрактами і контрактами перестраховування;
- оцінка незароблених премій (які раніше включалися до резерву незароблених премій у звіті про фінансовий стан) і відстрочених аквізиційних витрат, які тепер оцінюються як фактичні грошові потоки від отриманих премій за вирахуванням сплачених аквізиційних грошових потоків і включаються до складу активу на залишок покриття та зобов'язання на залишок покриття за чистою сумою;
- включення чистих фінансових доходів або витрат за випущеними страховими контрактами та утримуваними контрактами перестраховування до звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, що являє собою приріст ефекту дисконтування та змін процентних ставок та інших фінансових припущень;
- включення певної частини адміністративних та інших операційних витрат до складу аквізиційних витрат та витрат на врегулювання збитків відповідно до МСФЗ 17.

Кумулятивне збільшення власного капіталу включало наступні величини:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 р.	1 січня 2022 р.
Загальний капітал, за попередньою звітністю	1 212 252	880 733
<i>Коригування МСФЗ 17:</i>		
Дисконтування резерву на покриття збитків і витрат на врегулювання збитків для прямого страхування	105 143	61 257
Включення спеціального коригування на нефінансовий ризик для резерву на покриття збитків і витрат на врегулювання збитків для прямого страхування	(74 604)	(49 277)
Дисконтування зобов'язань на страхові вимоги з утримуваного перестраховування	(51 773)	(27 999)
Включення спеціального коригування на нефінансовий ризик для резерву на покриття збитків з вихідного перестраховування	42 523	26 496
Дисконтування резерву збитків через інший сукупний дохід	2 619	150
Відстрочений податок	(471)	(27)
Інші зміни	(2 786)	1 089
<i>Коригування МСФЗ 9:</i>		
Зміна справедливої вартості інших фінансових активів	20 710	15 052
Відстрочений податок	(12 557)	(3 370)
Всього змін	28 804	23 371
Перерахований загальний капітал	1 241 056	904 104

Коригування відстроченого податку відповідно до МСФЗ 9 включають у себе податкові ефекти від зміни справедливої вартості інвестиції в акції ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» та зміни класифікації знецінення фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Збиток від знецінення визнаний відповідно до МСФЗ 9 у звіті про прибуток чи збиток не має впливу на власний капітал вцілому, окрім впливу на відстрочений податок, оскільки являє собою зміну класифікації між іншим сукупним доходом та прибутком чи збитком.

Для визначення, визнання й оцінки випущених страхових контрактів та утримуваних контрактів перестраховання був переважно застосований повний ретроспективний підхід при переході на облік відповідно до МСФЗ 17.

Повний ретроспективний підхід – згідно з повним ретроспективним підходом станом на 1 січня 2022 року Компанія визначила, визнала та оцінила кожну групу випущених страхових контрактів та утримуваних контрактів перестраховання і будь-які активи, пов'язані з аквізиційними витратами, і припинила визнання сум, відображених у попередній звітності, які не існували б, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди. Такі суми включали відстрочені аквізиційні витрати за страховими контрактами, а також окремі статті дебіторської і кредиторської заборгованості за страховими контрактами, включаючи резерви збитків і незароблені премії, які включаються в оцінку випущених страхових контрактів та утримуваних контрактів перестраховання згідно з МСФЗ 17.

Звіт про рух грошових коштів – застосування МСФЗ 17 не вплинуло на загальну суму грошових потоків Компанії від операційної, інвестиційної або фінансової діяльності.

Перехід від обліку за МСБО 39 до обліку за МСФЗ 9

У поданій нижче таблиці показано вплив у частині класифікації та оцінки відповідно до МСБО 39 станом на 31 грудня 2022 року та відповідно до МСФЗ 9 станом на 1 січня 2023 року.

У тисячах гривень		Класифікація згідно з МСБО 39 до 31 грудня 2022 р.	Класифікація згідно з МСФЗ 9 на 1 січня 2023 р.	Балансова вартість згідно з МСБО 39 на 31 грудня 2022 р.	Переоцінка	Балансова вартість згідно з МСФЗ 9 на 1 січня 2023 р.
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за амортизованою вартістю		228 496	-	228 496
Депозити в банках	Кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за амортизованою вартістю		372 255	-	372 255
Інвестиції у боргові цінні папери	Інвестиції, наявні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 562 034	-	1 562 034
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	Інвестиції, наявні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток чи збиток		75 534	-	75 534
Інша дебіторська заборгованість	Кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за амортизованою вартістю		2 576	-	2 576
Інші фінансові активи	Кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		5 220	20 710	25 930
Всього фінансових активів				2 246 115	20 710	2 266 825

Застосування моделі очікуваних кредитних збитків для фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, призвело до визнання збитку від зменшення корисності у сумі 3 668 тисяч гривень відповідно до МСФЗ 9 станом на 1 січня 2022 року, який було рекласифіковано між іншим сукупним доходом та прибутком чи збитком.

Застосування моделі очікуваних кредитних збитків для фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, призвело до визнання збитку від зменшення

корисності у сумі 49 052 тисячі гривень відповідно до МСФЗ 9 станом на 1 січня 2023 року, який було рекласифіковано між іншим сукупним доходом та прибутком чи збитком.

Станом на 1 січня 2022 року та 31 грудня 2022 року резерв під очікувані кредитні збитки для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, не створювався через його несуттєвість.

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 1 вимагають від суб'єктів господарювання розкривати суттєву інформацію про облікову політику, а не основні положення облікової політики. Зміни містять визначення суттєвої інформації про облікову політику. У зміненому стандарті також уточнюється, що інформація про облікову політику вважається суттєвою, якщо без неї користувачі фінансової звітності не змогли би зрозуміти іншу суттєву інформацію, наведену у фінансовій звітності. У зміненому стандарті наведено ілюстративні приклади інформації про облікову політику, яка, ймовірно, вважатиметься суттєвою для фінансової звітності організації. Крім того, змінений МСБО 1 уточнює, що несуттєву інформацію про облікову політику розкривати не потрібно. Проте якщо вона розкривається, вона не повинна ускладнювати розуміння суттєвої інформації про облікову політику. На підтримку цих змін також були внесені зміни до Практичного керівництва 2 з МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», де містяться рекомендації щодо застосування концепції суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Цю фінансову звітність було підготовлено з належним урахуванням цих вимог.

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

- **Зміни МСБО 8: визначення облікових оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються до 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 застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).**
- **Зміни МСБО 12 «Податки на прибуток: міжнародна податкова реформа – типові правила другого компонента» (опубліковані 23 травня 2023 року).**

6. Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2024 року чи після цієї дати, або у пізніших періодах. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – класифікація зобов'язань як поточних або непоточних – зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСФЗ 16 «Оренда» – зміни для роз'яснення оцінки операцій орендаря з продажу та зворотної оренди – вступають у силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – зміни щодо класифікації боргу з ковенантами – зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти» – кількісна та якісна інформація про фінансові домовленості з постачальниками – зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» – продаж або внесок активів в асоційовану компанію чи спільне підприємство інвестором – дату набуття чинності буде визначено РМСБО.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – облік в умовах неможливості конвертації валют – зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» був випущений РМСБО 9 квітня 2024 року і вступає у силу для періодів, які починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати.

Керівництво наразі оцінює вплив запровадження цих інтерпретацій і змін стандартів. На думку керівництва, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на Компанію.

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року грошові кошти включали кошти, розміщені на поточних рахунках у банках та банківських рахунках до запитання.

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кошти на поточних та банківських рахунках до запитання	108 258	228 496
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	108 258	228 496

Нижче у таблиці подано інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року за оцінками рейтингових агентств Fitch, "Кредит-Рейтинг", "Експерт Рейтинг", "Стандарт Рейтинг" та "IBI rating":

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
- uaAAA-uaA	108 258	228 496
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	108 258	228 496

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

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія мала залишки у 2 банках-контрагентах (на 31 грудня 2022 року – у 2 банках-контрагентах) із сукупною сумою коштів на поточних рахунках та рахунках до запитання в банках понад 5 000 тисяч гривень в кожному банку. Загальна сума цих коштів становила 101 500 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 223 942 тисячі гривень), або 94% від загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів (на 31 грудня 2022 року – 98%).

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за валютами представлений у Примітці 25.

8. Депозити в банках

Нижче у таблиці подано інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року за оцінками рейтингових агентств Fitch, Moody's, "Кредит-Рейтинг", "Експерт Рейтинг" та "Стандарт Рейтинг" та станом на 31 грудня 2022 року за оцінками рейтингових агентств Fitch, "Кредит-Рейтинг", "Експерт Рейтинг" та "Стандарт Рейтинг" та "IBI rating":

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
- uaAAA-uaA	598 839	372 255
Резерв очікуваних кредитних збитків	(8 141)	-
Всього депозитів в банках	590 698	372 255

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

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року усі депозити, розміщені в банках, є короткостроковими.

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія мала депозити з урахуванням нарахованого доходу у 8 банках-контрагентах (на 31 грудня 2022 року – у 8 банках-контрагентах) із сукупною сумою депозитів в банках понад 10 000 тисяч гривень у кожному банку. Загальна сума цих депозитів з урахуванням нарахованого доходу і до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 року

становила 585 777 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 367 208 тисяч гривень), або 98% від загальної суми депозитів в банках (на 31 грудня 2022 року – 99%).

Станом на 31 грудня 2023 року процентну ставку за депозитами у гривні встановлено у діапазоні від 9% до 19% річних (станом на 31 грудня 2022 року: у діапазоні від 2,25% до 19% річних) залежно від дати розміщення та строків погашення.

Усі депозити в банках є не простроченими. Резерв під очікувані кредитні збитки за депозитами в банках станом на 31 грудня 2023 року склав 8 141 тисяча гривень (на 31 грудня 2022 року – не формувався).

Депозити в банках не мають забезпечення.

Аналіз депозитів в банках за валютами представлений у Примітці 25.

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія мала банківську гарантію в одному із банків відповідно до укладеної угоди терміном дії до 08 листопада 2024 року на суму 1 165 тисяч гривень під депозитний вклад на суму 1 310 тисяч гривень.

9. Інвестиції у боргові цінні папери

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Державні облігації України	1 989 720	1 562 034
- у тому числі нарахований купонний дохід	76 891	46 495
Всього інвестицій у боргові цінні папери	1 989 720	1 562 034

Станом на звітну дату інвестиції у боргові цінні папери класифіковано наступним чином:

<i>У тисячах гривен</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Довгострокові інвестиції у боргові цінні папери	883 186	527 159
Короткострокові інвестиції у боргові цінні папери	1 106 534	1 034 875
Всього інвестицій у боргові цінні папери	1 989 720	1 562 034

Інвестиції у державні облігації Уряду України включають:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Облігації внутрішніх державних позик	1 884 796	1 495 191
Облігації зовнішніх державних позик	104 924	66 843
Всього інвестицій у боргові цінні папери	1 989 720	1 562 034

У 2022 році Компанія визнала сукупне зменшення справедливої вартості облігацій зовнішніх державних позик як знецінення у сумі 145 927 тисяч гривень та внутрішніх державних позик як знецінення у сумі 49 052 тисячі гривень (відповідно до МСФЗ 9, параграфи 5.5.1-5.5.11), а сукупний збиток, який був визнаний в іншому сукупному доході, було перекласифіковано з іншого сукупного доходу в збиток. Це рішення, в основному, було зумовлене наступними ознаками знецінення:

- спостерігалось 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 2023 року керівництво Компанії не виявило ознак знецінення даної частини портфеля цінних паперів, враховуючи статистику торгів на вторинному ринку облігацій внутрішньої державної позики наприкінці 2023 року, де облігації торгувалися без істотного дисконту, а державна вчасно обслуговувала всі внутрішні запозичення. Протягом 2023 року Компанія

отримувала платежі за нарахованими процентами та основною сумою за облігаціями внутрішньої державної позики згідно з графіком.

Державні облігації України не мають забезпечення.

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

Станом на 31 грудня 2023 року строк погашення державних облігацій України, номінованих у гривні, – 2024-2025 роки, дохідність до погашення – 16,28%-18,62% (на 31 грудня 2022 року строк погашення державних облігацій України, номінованих у гривні, – 2023-2025 роки, дохідність до погашення – 14,8%-21,36%).

Станом на 31 грудня 2023 року строк погашення державних облігацій України, номінованих у доларах США, – 2024-2031 роки, дохідність до погашення – 3,06%-9,75% (на 31 грудня 2022 року строк погашення державних облігацій України, номінованих у доларах США, – 2023-2031 роки, дохідність до погашення – 2,77%-38,6%).

Станом на 31 грудня 2023 року строк погашення державних облігацій України, номінованих у євро, – 2024 рік, дохідність до погашення – 2,15% (на 31 грудня 2022 року 1,89%).

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року кредитний рейтинг боргових зобов'язань України в національній і іноземній валюті за оцінкою рейтингового агентства Fitch становить:

У тисячах гривень	Рейтинг боргових зобов'язань в національній валюті		Рейтинг боргових зобов'язань в іноземній валюті	
	Довгострокові зобов'язання	Короткострокові зобов'язання	Довгострокові зобов'язання	Короткострокові зобов'язання
31 грудня 2023 року	CCC-	C	CC	C
31 грудня 2022 року	CCC-	C	CC	C

Зміна резерву під очікувані кредитні збитки

У 2023 році зміни резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери відповідно до МСФЗ 9 для очікуваних кредитних збитків у категорії «Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» становлять 7 215 тисяч гривень (2022: 194 979 тисяч гривень).

У тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Станом на 01 січня 2022	3 665	3	-	3 668
Збільшення внаслідок придбання та/або перерахунку	10 667	38 612	145 700	194 979
Зменшення внаслідок продажу (погашення) та/або перерахунку	-	-	-	-
Станом на 31 грудня 2022	14 332	38 615	145 700	198 647
Збільшення внаслідок придбання та/або перерахунку	39 936	-	-	39 936
Зменшення внаслідок продажу (погашення) та/або перерахунку	-	(22 924)	(9 797)	(32 721)
Станом на 31 грудня 2023	54 268	15 691	135 903	205 862

Суми Стадії 1 включають фінансові активи (інвестиційний портфель, представлений цінними паперами, емітентом яких є Уряд України) на загальну суму 1 583 049 тисяч гривень (2022 рік: 662 244 тисячі гривень), для яких було застосовано розподіл рівня на основі виключення для інструментів з низьким ризиком дефолту (інвестиційний рівень).

Аналіз інвестицій у боргові цінні папери за валютами представлений у Примітці 25.

10. Інша дебіторська заборгованість

У тисячах гривень	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Інша дебіторська заборгованість	78 049	79 170
Резерв на знецінення дебіторської заборгованості	(76 594)	(76 594)
Всього іншої дебіторської заборгованості	1 455	2 576

У 2023-2022 роках у сумі створеного резерву під знецінення іншої дебіторської заборгованості відбулися наступні зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Інша фінансова дебіторська заборгованість
Резерв під знецінення на 1 січня 2022 року	72 316
Створення резерву під знецінення протягом року	-
Курсові різниці	4 278
Суми, списані протягом року як безнадійні	-
Резерв під знецінення на 31 грудня 2022 року	76 594
Створення резерву під знецінення протягом року	277
Курсові різниці	-
Суми, списані протягом року за рахунок резерву	(277)
Резерв під знецінення на 31 грудня 2023 року	76 594

Інша дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року не забезпечена.

Інформацію щодо кредитного, валютного ризиків та ризику ліквідності подано у Примітці 25.

11. Обладнання та інші основні засоби

<i>У тисячах гривень</i>	Будинки	Транс-портні засоби	Комп'ю-терна техніка	Меблі, прилади та інвентар	Інші основні засоби	Активи у формі прав користування – Нерухомість	Всього
Первісна вартість							
1 січня 2022 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
Надходження	-	976	6 331	421	295	15 825	23 848
Вибуття	-	(575)	(3 462)	(693)	(7 739)	(12 538)	(25 007)
Переміщення	-	-	(241)	241	-	-	-
31 грудня 2023 року	5 670	21 263	45 388	5 494	295	47 263	125 373
Накопичений знос							
1 січня 2022 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
Амортизаційні відрахування	575	4 652	6 977	708	-	15 761	28 673
Вибуття	-	(511)	(3 379)	(693)	(7 739)	(11 404)	(23 726)
Переміщення	-	-	(61)	61	-	-	-
31 грудня 2023 року	3 248	17 184	25 001	3 709	-	26 868	76 010
Балансова вартість							
31 грудня 2022 року	2 997	7 819	21 296	1 892	-	21 465	55 469
31 грудня 2023 року	2 422	4 079	20 387	1 785	295	20 395	49 363

Надходження активів у формі прав користування включають вплив підписання нових контрактів оренди і переоцінки зобов'язань з оренди, пов'язаної з модифікацією оренди та зміною інших умов. Додаткову інформацію розкрито у Примітці 15.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2023 року становить 19 656 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року 17 356 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року основні засоби не надавались у заставу третім особам.

12. Нематеріальні активи

<i>У тисячах гривень</i>	<i>Програмне забезпечення та ліцензії</i>
Первісна вартість	
1 січня 2022 року	48 338
Надходження	26 702
Вибуття	-
31 грудня 2022 року	75 040
Надходження	42 616
Вибуття	(651)
31 грудня 2023 року	117 005
Накопичена амортизація	
1 січня 2022 року	24 094
Амортизаційні відрахування	3 793
Вибуття	-
31 грудня 2022 року	27 887
Амортизаційні відрахування	10 244
Вибуття	(651)
31 грудня 2023 року	37 480
Балансова вартість	
31 грудня 2022 року	47 153
31 грудня 2023 року	79 525

Станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року нематеріальні активи не надавались у заставу третім особам.

13. Передоплати та інші нефінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Розрахунки з страховими посередниками	28 010	32 365
Розрахунки по виданих авансах	28 110	23 555
Витрати майбутніх періодів	-	183
Передоплати за податками, крім податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	84	63
Всього передоплат та інших нефінансових активів	56 204	56 166

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

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року всі передплати та інші нефінансові активи були включені до складу оборотних активів.

14. Інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року інша поточна кредиторська заборгованість включала:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<i>Фінансова інша кредиторська заборгованість:</i>		
Кредиторська заборгованість перед постачальниками	117 278	90 229
Інша кредиторська заборгованість	1 662	1 223
Всього іншої фінансової кредиторської заборгованості	118 940	91 452
<i>Нефінансова інша кредиторська заборгованість:</i>		
Зобов'язання за податками, крім податку на прибуток	217	670
Нарахована заробітна плата	64	325
Всього іншої нефінансової кредиторської заборгованості	281	995
Всього іншої кредиторська заборгованості	119 221	92 447

Інформацію щодо валютного ризику та ризику ліквідності подано в Примітці 25.

Інформацію щодо залишків за операціями із пов'язаними сторонами подано в Примітці 30.

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року вся кредиторська заборгованість віднесена до категорії поточних зобов'язань.

15. Зобов'язання з оренди

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Довгострокові зобов'язання з оренди	18 758	12 898
Короткострокові зобов'язання з оренди	8 323	9 067
Всього зобов'язань з оренди	27 081	21 965

Загальна сума грошових платежів за орендою у 2023 році склала 13 565 тисяч гривень з урахуванням процентних витрат за зобов'язаннями з оренди (у 2022 році – 8 582 тисячі гривень).

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди, включені до фінансових витрат у 2023 році, склали 2 513 тисяч гривень (у 2022 році – 3 155 тисяч 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 інших операційних витрат:

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Витрати, які стосуються короткострокової оренди	3 678	2 808

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	2023 рік	2022 рік
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 1 січня	21 965	30 544
Грошові потоки	(12 334)	(8 582)
Нараховані проценти	2 513	3 155
Укладання нових контрактів оренди	15 825	4 065
Розірвання договорів оренди	(1 134)	(1 160)
Переоцінка зобов'язань з оренди, пов'язана з модифікацією оренди та зміною інших умов	246	(6 057)
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 грудня	27 081	21 965

У таблиці далі показані зобов'язання з оренди за строком погашення, що залишився. Дані, наведені 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, які існують 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 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року за строками погашення на основі недисконтованих грошових потоків:

У тисячах гривень	Всього майбутніх платежів, включаючи майбутні виплати основної суми та процентів	
	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
До запитання та до 1 місяця	1 162	999
Від 1 до 3 місяців	2 478	1 985
Від 3 до 12 місяців	11 314	7 993
Від 12 місяців до 5 років	13 377	15 284
Всього майбутніх платежів	28 331	26 261

Аналіз зобов'язань з оренди за валютами поданий у Примітці 25.

16. Нарахування та поточні забезпечення

У тисячах гривень	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Нарахування на виплату відпусток працівникам	12 397	9 436
Нарахування під інші виплати працівникам	45 770	16 652
Забезпечення майбутніх виплат	4 026	2 112
Всього нарахувань та поточних забезпечень	62 193	28 200

Нарахування інших виплат персоналу станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року являють собою переважно нарахування на виплату премій персоналу.

Керівництво очікує, що сума нарахувань та поточних забезпечень, сформованих станом на 31 грудня 2023 року, буде використана до кінця 2024 року.

Інформацію щодо залишків за операціями із пов'язаними сторонами подано в Примітці 30.

У сумі нарахувань та забезпечень протягом 2022-2023 років відбулись наступні зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Виплата відпусток працівникам	Інші виплати працівникам	Забезпечення майбутніх виплат	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2022 року	17 223	6 590	-	23 813
Нарахування, віднесені на прибуток або збиток	22 671	26 150	2 112	50 933
Використання/сторнування	(30 458)	(16 088)	-	(46 546)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	9 436	16 652	2 112	28 200
Нарахування, віднесені на прибуток або збиток	25 064	58 040	1 914	85 018
Використання/сторнування	(22 103)	(28 922)	-	(51 025)
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	12 397	45 770	4 026	62 193

17. Активи за контрактами перестраховування

Далі наведено балансову вартість контрактів перестраховування, що є активами, і контрактів перестраховування, що є зобов'язаннями, у розрізі видів страхування станом на 31 грудня 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Балансова вартість контрактів перестраховування, які є активами 31 грудня 2023 р.			Балансова вартість контрактів перестраховування, які є зобов'язаннями 31 грудня 2023 р.		
	Актив на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього
Вид страхування						
КАСКО	(102)	4 268	4 166	-	-	-
Страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів	-	-	-	(3)	-	(3)
Страхування майна	(53 606)	121 245	67 639	-	-	-
Страхування здоров'я на випадок хвороби	-	-	-	(3)	-	(3)
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	-	-	-	(6 992)	2 861	(4 131)
Страхування від нещасних випадків	-	31	31	-	-	-
Страхування фінансових ризиків	(3 757)	20 424	16 667	-	-	-
Туристичне страхування	61	178	239	-	-	-
Страхування ризиків війни, тероризму	3 198	758 691	761 889	-	-	-
Інше	-	-	-	(14 346)	650	(13 696)
Всього активів/ (зобов'язань) за контрактами перестраховування	(54 206)	904 837	850 631	(21 344)	3 511	(17 833)

Далі наведено балансову вартість контрактів перестраховування, що є активами, і контрактів перестраховування, що є зобов'язаннями, у розрізі видів страхування станом на 31 грудня 2022 року:

У тисячах гривень	Балансова вартість контрактів перестраховування, які є активами 31 грудня 2022 р.			Балансова вартість контрактів перестраховування, які є зобов'язаннями 31 грудня 2022 р.		Всього
	Актив на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	
Вид страхування						
КАСКО	5 394	-	5 394	(22 401)	3 549	(18 852)
Страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів	916	-	916	-	-	-
Страхування майна	2 171	18 641	20 812	(264 592)	178 923	(85 669)
Страхування здоров'я на випадок хвороби	7	-	7	-	-	-
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	-	-	-	(69 621)	2 755	(66 866)
Страхування від нещасних випадків	1 088	-	1 088	-	-	-
Страхування відповідальності перед третіми особами	154 977	669	155 646	-	-	-
Страхування фінансових ризиків	24 028	15 474	39 502	-	-	-
Туристичне страхування	692	179	871	-	-	-
Страхування ризиків війни, тероризму	4 708	681 492	686 200	-	-	-
Інше	21 014	75 117	96 131	(5 655)	3 055	(2 600)
Всього активів/ (зобов'язань) за контрактами перестраховування	214 995	791 572	1 006 567	(362 269)	188 282	(173 987)

В тисячах гривень	Зобов'язання на залишок покриття за договорами перестраховання	Активи за страховими вимогами за договорами перестраховання		Всього активів та зобов'язань по утримуванному перестрахованню
		Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансові ризики	
Залишок на 1 січня 2023 року	(147 274)	941 106	38 748	832 580
Всього активів	214 995	752 824	38 748	1 006 567
Всього зобов'язань	(362 269)	188 282	-	(173 987)
Результат від перестраховання	(180 701)	(75 583)	(7 412)	(263 696)
Вартість перестраховання	(180 701)	-	-	(180 701)
Відшкодування перестраховиками витрат на страхові послуги	-	(75 583)	(7 412)	(82 995)
Грошові потоки за контрактами утримуваного перестраховання	252 425	(91 944)	-	160 481
Премії, сплачені перестраховикам	218 854	-	-	218 854
Виплати та витрати на перестраховання**	33 571	(91 944)	-	(58 373)
Ефект від зміни курсів валют	-	58 126	507	58 633
Ефект від зміни ймовірностей дефолта перестраховика	-	2 782	-	2 782
Фінансові витрати за перестрахованням	-	40 356	1 662	42 018
Всього активів	(54 206)	871 332	33 505	850 631
Всього зобов'язань	(21 344)	3 511	-	(17 833)
Залишок на 31 грудня 2023 року	(75 550)	874 843	33 505	832 798

**Дані, наведені у зазначених рядках таблиці, мають відмінності з даними у Звіті про рух грошових коштів. Причина розбіжності – інші операційні платежі пов'язані з перестрахованням .

У сумах активів та зобов'язань контрактами перестраховування в 2022 році відбулись наступні зміни:

	Зобов'язання на залишок покриття за договорами перестраховування	Активи за страховими вимогами за договорами перестраховування		Всього активів та зобов'язань по утримуваному перестраховуванню
		Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансові ризики	
Залишок на 1 січня 2022 року	(90 185)	290 757	24 188	224 760
Всього активів	(90 185)	290 757	24 188	224 760
Всього зобов'язань	-	-	-	-
Результат від перестраховування	(287 852)	837 453	10 972	560 573
Вартість перестраховування	(287 852)	-	-	(287 852)
Відшкодування перестраховиками витрат на страхові послуги	-	837 453	10 972	848 425
Грошові потоки за контрактами утримуваного перестраховування	230 763	(318 883)	-	(88 120)
Премії, сплачені перестраховикам	130 931	-	-	130 931
Виплати та витрати на перестраховування**	99 832	(318 883)	-	(219 051)
Ефект від зміни курсів валют	-	121 084	-	121 084
Ефект від зміни ймовірностей дефолта перестраховика	-	(2 534)	-	(2 534)
Фінансові витрати за перестраховуванням	-	13 229	3 588	16 817
Всього активів	214 995	752 824	38 748	1 006 567
Всього зобов'язань	(362 269)	188 282	-	(173 987)
Залишок на 31 грудня 2022 року	(147 274)	941 106	38 748	832 580

**Дані, наведені у зазначених рядках таблиці, мають відмінності з даними у Звіті про рух грошових коштів. Причина розбіжності – інші операційні платежі пов'язані з перестраховуванням.

У таблиці далі подано узгодження активу за страховими вимогами за контрактами перестраховування за кожен календарний рік.

У тисячах гривень

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Узгодження активу за страховими вимогами		
Актив з перестраховування за страхуванням майна та страхуванням від нещасних випадків у складі резерву на покриття нерегульованих збитків і витрат на покриття збитків	912 319	957 840
Коригування на нефінансовий ризик (недисконтована сума)	35 167	42 336
Ефект дисконтування	(39 138)	(20 322)
Актив за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	908 348	979 854
Оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	874 843	941 106
Коригування на нефінансовий ризик	33 505	38 748
Актив за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	908 348	979 854

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року усі активи за контрактами перестраховування мають рейтинг А та вище (за оцінкою рейтингових агентств S&P або Fitch).

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 30.

18. Зобов'язання за страховими контрактами

Далі наведено балансову вартість страхових контрактів, що є активами, і страхових контрактів, що є зобов'язаннями, у розрізі видів страхування станом на 31 грудня 2023 року:

У тисячах гривень	Балансова вартість страхових контрактів, які є активами			Балансова вартість страхових контрактів, які є зобов'язаннями		
	31 грудня 2023 р.			31 грудня 2023 р.		
Вид страхування	Актив на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього
КАСКО	-	-	-	(266 518)	(52 905)	(319 423)
Страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів	-	-	-	(132 508)	(57 908)	(190 416)
Страхування майна	-	-	-	(75 823)	(146 105)	(221 928)
Страхування здоров'я на випадок хвороби	-	-	-	(65 055)	(12 538)	(77 593)
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	-	-	-	(122 352)	(101 087)	(223 439)
Страхування від нещасних випадків	-	-	-	(13 098)	(11 390)	(24 488)
Страхування відповідальності перед третіми особами	-	-	-	(15 842)	(1 203)	(17 045)
Страхування фінансових ризиків	-	-	-	1 121	(21 698)	(20 577)
Туристичне страхування	-	-	-	(1 735)	(10 796)	(12 531)
Страхування ризиків війни, тероризму	-	-	-	(258)	(759 959)	(760 217)
Інше	-	-	-	(10 822)	(9 776)	(20 598)
Всього активів/ (зобов'язань) за страховими контрактами	-	-	-	(702 890)	(1 185 365)	(1 888 255)

Далі наведено балансову вартість страхових контрактів, що є активами, і страхових контрактів, що є зобов'язаннями, у розрізі видів страхування станом на 31 грудня 2022 року:

У тисячах гривень	Балансова вартість страхових контрактів, які є активами			Балансова вартість страхових контрактів, які є зобов'язаннями		
	31 грудня 2022 р.			31 грудня 2022 р.		
	Актив на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього
Вид страхування						
КАСКО	-	-	-	(204 894)	(69 898)	(274 792)
Страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів	-	-	-	(103 769)	(68 903)	(172 672)
Страхування майна	-	-	-	(69 890)	(265 027)	(334 917)
Страхування здоров'я на випадок хвороби	-	-	-	(18 556)	(14 724)	(33 280)
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	-	-	-	(84 473)	(92 252)	(176 725)
Страхування від нещасних випадків	-	-	-	(23 146)	(12 319)	(35 465)
Страхування відповідальності перед третіми особами				(20 503)	(1 626)	(22 129)
Страхування фінансових ризиків	-	-	-	(3 195)	(16 550)	(19 745)
Туристичне страхування	-	-	-	(2 157)	(12 822)	(14 979)
Страхування ризиків війни, тероризму	-	-	-	(976)	(684 456)	(685 432)
Інше	-	-	-	(14 586)	(87 244)	(101 830)
Всього активів/ (зобов'язань) за страховими контрактами	-	-	-	(546 145)	(1 325 821)	(1 871 966)

У сумах зобов'язань за страховими контрактами в 2023 році відбулись наступні зміни:

В тисячах гривень	Зобов'язання на залишок покриття за договорами страхування	Зобов'язання за страховими вимогами за договорами страхування		Всього зобов'язань по вихідному страхуванню
		Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансові ризики	
Залишок на 1 січня 2023 року	(546 145)	(1 259 752)	(66 069)	(1 871 966)
Страховий дохід	2 919 461	-	-	2 919 461
Інші договори	2 780 384	-	-	2 780 384
Договори, щодо яких застосовано повний ретроспективний підхід	139 077	-	-	139 077
Витрати на страхові послуги	(1 130 485)	(1 212 257)	17 670	(2 325 072)
Витрати від страхових виплат	(444 763)	(1 490 489)	(18 100)	(1 953 352)
Витрати від розподілу аквізиційних витрат	(685 722)	-	-	(685 722)
Зміни, що стосуються минулих послуг (коригування відповідальності за ризиками, що відбулись)	-	278 232	35 770	314 002
Грошові потоки за страховими контрактами	(1 945 721)	1 471 131	-	(474 590)
Отримана премія	(3 078 994)	-	-	(3 078 994)
Аквізиційні витрати	712 969	-	-	712 969
Сплата податку на дохід за договорами страхування	57 100	-	-	57 100
Виплати та витрати на страхування***	363 204	1 471 131	-	1 834 335
Ефект від зміни курсів валют	-	(63 930)	896	(63 034)
Фінансові витрати за страхуванням	-	(70 057)	(2 997)	(73 054)
Залишок на 31 грудня 2023 року	(702 890)	(1 134 865)	(50 500)	(1 888 255)

***Дані, наведені у виділених рядках, мають розбіжності з відповідними даними у Звіті про рух грошових коштів. Причина розбіжності - включення до грошових потоків платежів за прямими страховими операційними витратами (наприклад, витрат на оплату працівникам, адміністративних та інших операційних витрат), що відносяться до страхових контрактів 2023 року.

У сумах зобов'язань за страховими контрактами в 2022 році відбулись наступні зміни:

В тисячах гривень	Зобов'язання на залишок покриття за договорами страхування	Зобов'язання за страховими вимогами за договорами страхування		Всього зобов'язань по вихідному страхуванню
		Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансові ризики	
Залишок на 1 січня 2022 року	(621 137)	(539 605)	(44 540)	(1 205 282)
Страховий дохід	2 700 804	-	-	2 700 804
Інші договори	1 214 627	-	-	1 214 627
Договори, щодо яких застосовано повний ретроспективний підхід	1 486 177	-	-	1 486 177
Витрати на страхові послуги	(1 001 330)	(1 912 212)	(16 874)	(2 930 416)
Витрати від страхових виплат	(352 558)	(1 879 804)	(37 693)	(2 270 055)
Витрати від розподілу аквізиційних витрат	(648 772)	-	-	(648 772)
Зміни, що стосуються минулих послуг (коригування відповідальності за ризиками, що відбулись)	-	(32 408)	20 819	(11 589)
Грошові потоки за страховими контрактами	(1 624 482)	1 330 558	-	(293 924)
Отримана премія	(2 505 370)	-	-	(2 505 370)
Аквізиційні витрати	531 866	-	-	531 866
Сплата податку на дохід за договорами страхування	70 225	-	-	70 225
Виплати та витрати на страхування***	278 797	1 330 558	-	1 609 355
Ефект від зміни курсів валют	-	(120 079)	-	(120 079)
Фінансові витрати за страхуванням	-	(18 414)	(4 655)	(23 069)
Залишок на 31 грудня 2022 року	(546 145)	(1 259 752)	(66 069)	(1 871 966)

***Дані, наведені у виділених рядках, мають розбіжності з відповідними даними у Звіті про рух грошових коштів. Причина розбіжності - включення до грошових потоків платежів за прямими страховими операційними витратами (наприклад, витрат на оплату працівникам, адміністративних та інших операційних витрат), що відносяться до страхових контрактів 2022 року.

У таблиці далі подано узгодження зобов'язання за страховими вимогами за страховими контрактами за кожен календарний рік.

У тисячах гривень

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Узгодження зобов'язання за страховими вимогами		
Резерв на покриття нерегульованих збитків і витрати на покриття збитків за страхуванням майна та страхуванням від нещасних випадків	1 198 277	1 360 240
Коригування ризику на нефінансовий ризик (недисконтована сума)	53 497	70 724
Ефект дисконтування	(66 409)	(105 143)
Зобов'язання за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	1 185 365	1 325 821
Зобов'язання за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії), як показано у таблиці вище		
Оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	1 134 865	1 259 752
Коригування на нефінансовий ризик	50 500	66 069
Зобов'язання за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	1 185 365	1 325 821

Поточне зобов'язання з податку на доходи за договорами страхування станом на 31 грудня 2023 року складало 26 282 тисячі гривень (нуль станом на 31 грудня 2022 року), та включене до зобов'язань за страховими контрактами.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 30.

19. Зареєстрований капітал

Номінальна зареєстрована сума акціонерного капіталу Компанії станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року складає 155 480 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року усі акції Компанії, які знаходяться в обігу, були ухвалені, випущені та повністю сплачені.

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року усі акції Компанії мають номінальну вартість 40 тисяч гривень за 1 акцію. Кожна акція має один голос при голосуванні.

Протягом 2023 і 2022 років змін у складі акціонерів не відбувалосьь.

Акціонери Компанії станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 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 2023 та 2022 років Компанія не оголошувала та не виплачувала дивіденди. Чистий прибуток за 2021-2023 роки не розподілявся у формі дивідендів.

20. Доходи та витрати від страхової діяльності

За контрактами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії, Компанія визнає дохід від страхування на основі очікуваного надходження премій та із плином часу протягом періоду покриття за групою контрактів.

Дохід від страхування за 2023 та 2022 роки подано у таблиці далі:

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Дохід від страхування за контрактами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії		
<i>у тому числі за видами страхування:</i>		
КАСКО	887 156	820 654
Страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів	270 971	198 497
Страхування майна	257 425	251 632
Страхування здоров'я на випадок хвороби	194 763	202 706
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	874 224	721 284
Страхування від нещасних випадків	194 726	193 437
Страхування відповідальності перед третіми особами	93 973	150 192
Страхування фінансових ризиків	66 185	61 748
Туристичне страхування	30 589	27 398
Страхування ризиків війни, тероризму	2 536	20 408
Інше	46 913	52 848
Всього доходу від страхування	2 919 461	2 700 804

Витрати за страховими контрактами і контрактами перестрахування та інші страхові операційні витрати за 2023 рік представлено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	Витрати, які можуть бути прямо віднесені на страхові контракти		Всього витрат, які можуть бути прямо віднесені на страхові контракти	Витрати, які не можуть бути прямо віднесені на страхові контракти	Всього витрат на страхові послуги та інші операційні витрати
	<i>Аквізиційні грошові потоки</i>	<i>Інші витрати</i>			
Чисті страхові вимоги	-	1 279 460	1 279 460	-	1 279 460
Податок на страхові премії	80 192	-	80 192	-	80 192
Комісійна винагорода	685 722	-	685 722	-	685 722
Адміністративні витрати та інше	173 707	188 986	362 693	119 954	482 647
Всього витрат у звіті про прибутки та збитки:	939 621	1 468 446	2 408 067	119 954	2 528 021
Витрати за договорами страхування	939 621	1 385 451	2 325 072	-	2 325 072
Відшкодування витрат на страхові послуги від перестраховиків	-	82 995	82 995	-	82 995
Чисті страхові витрати	-	-	-	119 954	119 954
Всього витрат	939 621	1 468 446	2 408 067	119 954	2 528 021

Витрати за страховими контрактами і контрактами перестраховування та інші страхові операційні витрати за 2022 рік представлено нижче:

У тисячах гривень	Витрати, які можуть бути прямо віднесені на страхові контракти			Витрати, які не можуть бути прямо віднесені на страхові контракти	Всього витрат на страхові послуги та інші операційні витрати
	Аквізиційні грошові потоки	Інші витрати	Всього витрат, які можуть бути прямо віднесені на страхові контракти	Інші страхові операційні витрати	
Чисті страхові вимоги	-	1 080 661	1 080 661	-	1 080 661
Податок на страхові премії	65 251	-	65 251	-	65 251
Комісійна винагорода	648 772	-	648 772	-	648 772
Адміністративні витрати та інше	157 915	129 392	287 307	69 542	356 849
Всього витрат у звіті про прибутки та збитки:	871 938	1 210 053	2 081 991	69 542	2 151 533
Витрати за договорами страхування	871 938	2 058 478	2 930 416	-	2 930 416
Відшкодування витрат на страхові послуги від перестраховиків	-	(848 425)	(848 425)	-	(848 425)
Чисті страхові витрати	-	-	-	69 542	69 542
Всього витрат	871 938	1 210 053	2 081 991	69 542	2 151 533

До інших страхових операційних витрат відносяться витрати, які не можуть бути прямо віднесені на страхові контракти.

21. Інвестиційні доходи та інвестиційні витрати

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
<i>Процентні доходи від інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI):</i>		
- Процентні та інші доходи за інвестиціями у боргові цінні папери	189 659	148 223
<i>Процентні доходи від фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVPL):</i>		
- Інвестиційний дохід від МТСБУ	12 328	5 007
<i>Процентні доходи від фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю:</i>		
- Процентні доходи за банківськими депозитами і грошовими коштами та їх еквівалентами	95 367	39 716
Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць, що виникають на інвестиціях, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI)	34 917	110 032
Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць, що виникає на інших інвестиціях	5 033	41 457
Чисті витрати за очікуваними кредитними збитками від фінансових активів	(15 405)	(194 979)
Витрати на управління активами	(14 691)	(13 581)
Прибутки мінус збитки, рекласифіковані у прибуток чи збиток у результаті вибуття	477	80
Чистий результат інвестиційної діяльності	307 685	135 955

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

22. Фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестраховування

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Відсотки, нараховані за страховими контрактами з використанням поточних ставок дисконту	66 409	28 634
Курсові різниці	63 155	120 079
Фінансові витрати за випущеними страховими контрактами	129 564	148 713
Частина зміни за страховими контрактами, що пройшла через Інший сукупний дохід	6 525	(5 565)
Відсотки, нараховані за контрактами перестраховування з використанням поточних ставок дисконту	(32 474)	(17 858)
Вплив змін процентних ставок та інших фінансових припущень за контрактами перестраховування	(2 793)	2 545
Курсові різниці	(65 426)	(123 594)
Фінансовий дохід від утримуваних контрактів перестраховування	(100 693)	(138 907)
Частина зміни за контрактами перестраховування, що пройшла через Інший сукупний дохід	(2 740)	3 540
Чисті фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестраховування	28 871	9 806
Чисті зміни по Іншому сукупному доходу за страховими контрактами та контрактами перестраховування	3 784	(2 025)

23. Інші доходи

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць, що виникає на інших залишках, окрім інвестицій	19 090	17 686
Інші доходи	-	11 977
Всього інших доходів	19 090	29 663

24. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Поточний податок (18%)	96 154	83 591
Відстрочений податок	(2 773)	-
Витрати з податку на прибуток за рік	93 381	83 591

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року.

Податок на прибуток визначається у відповідності до чинного законодавства 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;

Таким чином, у 2022-2023 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). За період 2023 року загалом було нараховано 87 204 тисяч гривень витрат з податку на дохід за договорами страхування за ставкою 3% від суми страхових премій (за період 2022 року – 62 633 тисячі гривень) без врахування зміни балансу капіталізованого податку на дохід за договорами страхування. У зв'язку з переходом з 01 січня 2023 року на МСФЗ 17, та керуючись вимогами зазначеного Стандарту було прийняте рішення суму такого нарахованого податку віднести до складу витрат на страхові послуги (як грошові потоки від оподаткування).

Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат представлена нижче:

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Прибуток до оподаткування	506 130	414 077
Теоретична сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 18% (у 2022 році – 18%)	91 103	74 534
Податковий ефект статей, які не враховуються для цілей оподаткування:		
- дохід, звільнений від оподаткування	(227)	(589)
- витрати, що не включаються до валових витрат	2 872	500
Невизнані інші потенційні відстрочені податкові активи або зобов'язання	(367)	1 071
Витрати, що не підлягають вирахуванню для цілей оподаткування	-	8 076
Витрати з податку на прибуток за рік	93 381	83 592

Як зазначено у Примітці 3, з 1 січня 2023 року Компанія застосовує МСФЗ 17 замість МСФЗ 4. Податковим кодексом України не передбачено податкових коригувань у зв'язку з переходом страхових компаній на застосування положень МСФЗ 17 та/або конкретних правил, пов'язаних із застосуванням нового стандарту бухгалтерського обліку. Враховуючи відсутність у податковому законодавстві чітко сформульованих вимог до оподаткування страхових компаній, пов'язаних з переходом на облік у відповідності до МСФЗ 17 та подальшим застосуванням його положень, Компанія застосувала підхід, який за існуючих обставин є максимально збалансованим.

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та стандартами бухгалтерського обліку 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 зазначених тимчасових різниць.

	1 січня 2022 року	Віднесено на прибуток або збиток	31 грудня 2022 року	Віднесено на прибуток або збиток	31 грудня 2023 року
<i>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	2 773	2 773
Відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	-	-	-	2 773	2 773

	1 січня 2022 року	Віднесено на інший сукупний дохід	31 грудня 2022 року	Віднесено на інший сукупний дохід	31 грудня 2023 року
<i>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування</i>					
Інвестиції у боргові цінні папери	1 550	878	2 428	(13 308)	(10 880)
Інші фінансові активи	(2 710)	(1 018)	(3 728)	2 588	(1 140)
Страхові контракти	-	(455)	(455)	829	374
Відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(1 160)	(595)	(1 755)	(9 891)	(11 646)

	1 січня 2022 року	Віднесено на прибуток або збиток та інший сукупний дохід	31 грудня 2022 року	Віднесено на прибуток або збиток та інший сукупний дохід	31 грудня 2023 року
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(1 160)	(595)	(1 755)	(7 118)	(8 873)

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 року актив із відстроченого податку на прибуток був включений до складу необоротних активів. Керівництво очікує, що відстрочений податковий актив станом на 31 грудня 2023 року буде повністю реалізований до кінця 2024 року.

25. 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 перестраховання.

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

Компанія створює резерв на покриття збитків від знецінення, що являє собою оцінку понесених збитків від знецінення. В результаті якісного аналізу та постійного тестування у поданій звітності Компанія визнала у цій фінансовій звітності резерв під очікувані кредитні збитки в разі можливого невиконання контрагентом зобов'язань за договором (див. Примітки 8 та 10).

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

Інформацію про кредитний рейтинг грошових коштів та їх еквівалентів та депозитів в банках наведено в Примітках 7 та 8.

Інформацію про кредитний рейтинг державних облігацій України наведено в Примітці 9.

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

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах представлено страховим резервом, яким Моторне (транспортне) страхове бюро України (МТСБУ) управляє від імені Компанії. Відповідно

до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 1 липня 2004 року, внески страхових компаній до резервного фонду МТСБУ повертаються страховим компаніям після закінчення періоду, протягом якого МТСБУ може використовувати їх для виплати страхового відшкодування у випадку, якщо страхова компанія, яка видала відповідний поліс, виявиться нездатною це зробити. Цей депозит буде повернуто Компанії у тому випадку, якщо не залишиться страхових полісів, які передбачають виплату страхових відшкодувань. Рівні кредитного ризику гарантійних внесків до МТСБУ приблизно дорівнюють рейтингу України, який за оцінкою рейтингового агентства S&P станом на 31 грудня 2023 року становить С (на 31 грудня 2022 року – рейтинг С за оцінкою рейтингового агентства S&P).

Ринковий ризик. Компанія наражається на ринкові ризики. Ринкові ризики пов'язані з відкритими позиціями за (а) валютами та (б) процентними ставками, які значною 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 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Гривні	Долари США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	107 168	501	589	108 258
Депозити в банках	590 698	-	-	590 698
Інвестиції у боргові цінні папери	1 161 245	649 489	178 986	1 989 720
Активи за договорами перестраховування	84 452	11 777	754 402	850 631
Інша дебіторська заборгованість	1 455	-	-	1 455
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	107 366	-	-	107 366
Інші фінансові активи	11 555	-	-	11 555
Всього монетарних фінансових та страхових активів	2 063 939	661 767	933 977	3 659 683
Зобов'язання за страховими контрактами	1 014 870	53 897	819 488	1 888 255
Зобов'язання за контрактами перестраховування	746	3 082	14 005	17 833
Інша поточна кредиторська заборгованість	9 890	-	109 331	119 221
Зобов'язання з оренди	6 375	20 706	-	27 081
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	1 031 881	77 685	942 824	2 052 390
Чиста балансова позиція	1 032 058	584 082	(8 847)	1 607 293

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

<i>У тисячах гривень</i>	Гривні	Долари США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	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
Активи за контрактами перестраховування	294 574	28 698	683 295	1 006 567
Інша дебіторська заборгованість	901	-	1 675	2 576
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	75 534	-	-	75 534
Інші фінансові активи	25 930	-	-	25 930
Всього монетарних фінансових та страхових активів	1 840 208	579 780	853 404	3 273 392
Зобов'язання страховими контрактами	1 035 926	95 388	740 652	1 871 966
Зобов'язання за контрактами перестраховування	136 740	-	37 218	173 958
Інша кредиторська заборгованість	20 100	-	72 374	92 447
Зобов'язання з оренди	4 769	17 196	-	21 965

	Гривні	Долари США	Євро	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	1 197 535	112 584	850 217	2 160 336
Чиста балансова позиція	642 673	467 196	3 187	1 113 056

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
	Вплив на прибуток або збиток та капітал	Вплив на прибуток або збиток та капітал
Зміцнення долара США на 20%	95 789	76 620
Послаблення долара США на 10%	(47 895)	(38 310)
Зміцнення євро на 20%	(1 451)	518
Послаблення євро на 10%	725	(259)

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.

% річних	2023 рік			2022 рік		
	Гривні	Євро	Долари США	Гривні	Євро	Долари США
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти (кошти на поточних та банківських рахунках до запитання)	10,54	-	-	12,3	0,4	1
Депозити в банках	13,52	-	-	12,31	-	-
Інвестиції у боргові цінні папери	17,67	2,15	8,38	18,94	1,90	8,96

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 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року усі 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 іншої дебіторської заборгованості не перевищує одного року.

У таблиці далі подано розрахункову суму та строки недисконтованих грошових потоків, що залишилися за контрактами, які виникають за страховими зобов'язаннями й активами перестраховування стосовно страхових вимог. До цього аналізу не включено зобов'язання на залишок покриття за контрактами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії.

<i>У тисячах гривень</i>	Зобов'язання за страховими вимогами за страховими контрактами	Активи за страховими вимогами за контрактами перестраховування
--------------------------	---------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------

роки	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
1 рік	1 200 125	1 286 556	921 951	967 667
2 роки	44 490	68 956	22 131	22 451
3 роки	3 147	25 990	1 140	6 120
4 роки	460	13 607	930	2 058
5 років	495	9 759	385	812
Понад 5 років	3 057	26 096	959	1 068
Всього майбутніх платежів	1 251 774	1 430 964	947 496	1 000 176

Сума страхових зобов'язань до сплати на вимогу станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року дорівнює нулю.

Страховий ризик.

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

Для портфеля страхових контрактів, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни контракту 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 вимог будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки мають випадковий характер, і фактична кількість і сума вимог будуть із року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

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

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу 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 контрактів перестраховування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховування, використовуючи як контракти облігаторного перестраховування, так і контракти факультативного перестраховування.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, переважно всі договори контракти страхування укладаються в українських гривнях (окрім окремих контрактів, які укладаються в доларах США або євро).

У таблиці нижче наведено аналіз портфелів контрактів страхування і перестраховування за строками погашення, які перебувають у позиції зобов'язань, на основі передбачуваних термінів виконання недисконтованих грошових потоків.

Суми, наведені нижче, не включають ті, що стосуються відповідальності на залишок покриття договорів страхування та перестраховування, які оцінюються за РАА.

Розвиток збитків бруто

Фактичні виплати за збитками порівнюються з попередніми оцінками недисконтованих сум збитків у наведеному нижче розкритті інформації про розвиток збитків на бруто основі станом на 31 грудня 2023 року.

Розвиток збитків: бруто

у тисячах гривень	2014	2015	2016	2017	Рік настання страхового випадку			2021	2022	2023	Разом
					2018	2019	2020				
Оцінки недисконтованих бруто-виплат											
На кінець року збитку	386 412	451 660	518 532	661 169	2 587 719	913 339	1 000 147	1 582 534	1 878 655	1 375 873	
Через 1 рік	359 000	419 745	547 370	633 855	3 120 544	967 325	962 682	1 670 176	1 848 118		
Через 2 роки	347 060	427 472	476 480	625 034	2 792 992	967 010	960 194	1 580 597			
Через 3 роки	345 826	441 061	471 770	644 299	2 796 419	963 854	945 058				
Через 4 роки	346 272	441 891	472 433	645 953	2 791 160	961 673					
Через 5 років	344 932	443 239	472 545	643 725	2 787 204						
Через 6 років	345 422	442 029	471 025	644 932							
Через 7 років	345 321	441 512	469 741								
Через 8 років	345 178	440 989									
Через 9 років	343 550										
Виплати накопичувально бруто	(343 571)	(441 050)	(471 259)	(627 963)	(2 791 563)	(963 450)	(946 771)	(1 561 406)	(953 582)	(1 125 138)	(10 225 753)
Зобов'язання бруто – роки збитків від 2014 до 2023	(21)	(61)	(1 518)	16 969	(4 358)	(1 777)	(1 713)	19 191	894 536	250 735	1 171 983
Зобов'язання бруто – роки збитків до 2014											3 150
Ефект дисконтування											(61 608)
Ефект коригування на нефінансові ризики											50 500
Резерв витрат на врегулювання											21 340
Відповідальність за збитками, що відбулись, бруто											1 185 365

Аналіз чутливості відповідальності за збитками

Сценарій 1: Зміна курсу валют гривни до іноземних валют на 15%.

Такий сценарій має прямий вплив на резерв збитків з туристичного страхування, Зеленої Карти та частини збитків, спричинених військовими діями. Такий вплив буде відображено в результаті від фінансової діяльності у Звіті про прибутки та збитки.

Сценарій 2: Збільшення коефіцієнтів розвитку наступного періоду на 15% для врахування ефекту збільшення майбутньої інфляції в порівнянні із середньою. Такий вплив буде відображено у витратах на страхові послуги і чистому результаті страхової діяльності у Звіті про прибутки та збитки.

Сценарій 3: Збільшення відсотка коригування на нефінансові ризики на 5 відсоткових пунктів. Такий вплив буде відображено в блоці витрат та виплат результату від страхової та перестрахової діяльності в Звіті про прибутки та збитки.

Резерв на покриття збитків, загальна сума, тис.грн.	Базовий сценарій		Сценарій 1		Сценарій 2		Сценарій 3	
	Загальна сума				Вплив на загальну суму зобов'язань			
	Договори страхування	Договори перестраховання	Договори страхування	Договори перестраховання	Договори страхування	Договори перестраховання	Договори страхування	Договори перестраховання
31 грудня 2023 року	1 185 365	908 347	129 596	116 562	29 989	-	55 676	43 751
31 грудня 2022 року	1 325 821	979 853	121 091	106 799	31 939	-	60 281	47 128

26. 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 звітнього 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 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року (включаючи вимоги, встановлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у Положенні № 850 про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика).

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

27. 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.

Протягом 2023 року кілька страховальників подали до суду позови проти Компанії щодо позову на суму близько 16 000 мільйонів гривень щодо подій, які власники договорів страхування розглядають як потенційні повідомлення про інциденти у майновому страховому бізнесі, пов'язані з втратою контролю над застрахованими об'єктами, розташованими на тимчасово окупованих територіях. Відповідальність за відповідними договорами страхування майна перестраховується з міжнародними перестраховиками з незначною часткою, що зберігається Компанією (частка, що зберігається Компанією, становить 0,01%); відповідні поліси покривають ризики війни. Укладені Компанією договори страхування та перестраховування чітко визначають як страхові події, так і винятки. Компанія встановлює страхові резерви лише для заявлених претензій, що покриваються страховими контрактами, як того вимагають Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ, щодо тих ризиків, які покриваються страховими контрактами, і не підлягають виключенням, визначеним відповідно до умов контракту.

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.

З 1 січня 2023 року страхові компанії України згідно з законодавством зобов'язані застосовувати МСФЗ 17 замість МСФЗ 4. Податковим кодексом України не передбачено податкових коригувань у зв'язку з переходом страхових компаній на застосування положень МСФЗ 17 та/або конкретних правил, пов'язаних із застосуванням нового стандарту бухгалтерського обліку. Також відсутні офіційні роз'яснення чи рекомендації українських податкових органів щодо потенційного відображення переходу на облік за новим стандартом у податковому обліку. Враховуючи відсутність у податковому законодавстві чітко сформульованих вимог переходу на облік у відповідності до МСФЗ 17 та подальшим застосуванням його положень, ми бачимо підстави стверджувати, що Компанія застосувала підхід, який за існуючих обставин є максимально збалансованим. Проте ми не можемо гарантувати, що податкові органи України та/або інших держав погодяться з підходами, застосованими компаніями, і не намагатимуться їх оскаржити.

Залежно від подальшого формування практики і змін у позиції податкових органів або судів, наша оцінка ризиків може потребувати перегляду у подальших періодах.

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. В 2023 році змін щодо правил трансфертного ціноутворення не відбувалось.

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

З огляду на той факт, що практика застосування правил трансфертного ціноутворення в Україні ще остаточно не сформувалась, а щодо аналізу операцій страхових компаній взагалі відсутня, тлумачення законодавства податковими органами невідоме, практично відсутня судова практика з питань застосування законодавства з трансфертного ціноутворення, та наявний лише обмежений перелік роз'яснень податкових органів з цього питання, вплив оскарження компетентними органами трансфертного ціноутворення Компанії не можна достовірно оцінити. Проте зрештою він може виявитись суттєвим для фінансового стану та/чи операцій Компанії в цілому залежно від того, як податкові органи застосовуватимуть норми законодавства.

28. 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 посылатися 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 облигації України). Інвестиції у державні облигації України (Примітка 9), які станом на 31 грудня 2023 року та 2022 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 2023 та 2022 роках).

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах обліковується за справедливою вартістю через прибуток чи збиток і був оцінений з використанням методу дисконтованих грошових потоків (Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості).

Інші фінансові активи обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і були оцінені з використанням методу власного капіталу (Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості).

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. До депозитів до запитання, поточних рахунків без певного строку погашення та депозитів терміном більше ніж 91 день застосовуються норми МСФЗ 9 та формується резерв кредитного ризику. 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 2023 року та 2022 року справедлива вартість фінансових інструментів Компанії, які не обліковуються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, відображені з урахуванням резерву кредитного збитку або ж за вартістю, що наближається до їх балансової вартості (Рівень 3 за рівнями ієрархії справедливої вартості, за винятком грошових коштів та їх еквівалентів та депозитів в банках, класифікованих як Рівень 2).

29. Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» передбачає три класи фінансових активів, до кожного з яких застосовуються свої правила оцінки та визнання прибутків та збитків: 1) за амортизованою вартістю; 2) за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході; 3) за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року всі фінансові активи Компанії були включені до категорії «за амортизованою вартістю», за винятком інвестицій в державні облігації України, гарантійних внесків до Моторного (транспортного) страхового бюро України та інших фінансових активів. Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року інвестиції в державні облігації України та інші фінансові активи включені до категорії фінансових активів, які відображаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; гарантійні внески до Моторного (транспортного) страхового бюро України включені до категорії фінансових активів, які відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року всі фінансові зобов'язання Компанії були обліковані за амортизованою вартістю.

30. 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 19. 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 та не мала залишків за ними.

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними особами за 2023 та 2022 роки подано нижче.

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

	31 грудня 2023 року			31 грудня 2022 року		
	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
<i>У тисячах гривень</i>						
Активи:						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	3 386	-	-	1 117
Депозити в банках (на 31 грудня 2023 року – у гривні 8,5% з початковим терміном погашення 368 днів; на 31 грудня 2022 року – у гривні 6% з початковим терміном погашення 242 дні)	-	-	30 000	-	-	30 000
Активи за контрактами перестраховування	-	-	-	26 636	-	-
Зобов'язання:						
Зобов'язання за страховими контрактами	-	-	13 199	-	-	9 623
Зобов'язання за контрактами перестраховування	3 661	-	-	-	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість:						
- кредиторська заборгованість перед постачальниками	113 507	-	572	72 347	-	364

	31 грудня 2023 року			31 грудня 2022 року		
	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
<i>У тисячах гривень</i>						
Нарахування та поточні забезпечення:						
- забезпечення на виплату відпусток працівникам	-	1 915	-	-	1 564	-
- забезпечення під інші виплати працівникам	-	30 752	-	-	4 576	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 та 2022 роки були наступними:

	2023 рік			2022 рік		
	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
<i>У тисячах гривень</i>						
Дохід від страхування	-	-	71 807	-	-	70 287
Витрати на страхові послуги	-	-	(58 853)	-	-	(49 761)
Вартість перестраховання	(95 474)	-	-	(71 280)	-	-
Відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками	11 401	-	-	240 182	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(39 146)	(60 118)	(1 095)	(42 312)	(39 198)	(792)
Процентні доходи	-	-	2 050	-	-	2 325

Адміністративні та інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату Правління у розмірі 27 171 тисяча гривень (2022 рік: 21 596 тисяч гривень), короткострокові премії Правління у розмірі 11 379 тисяч гривень (2022 рік: 2 257 тисяч гривень), винагороду Наглядової ради у розмірі 17 667 тисяч гривень (2022 рік: 11 891 тисяча гривень), внески на соціальне страхування Правління та Наглядової Ради у розмірі 1 848 тисяч гривень (2022 рік: 1 810 тисяч гривень) та відрахування на резерв відпусток та внески на соціальне страхування щодо відрахувань на резерв відпусток у розмірі 2 010 тисяч гривень і 43 тисячі гривень відповідно (2022 рік: 1 548 тисяч гривень і 96 тисяч гривень відповідно).

31. Події після закінчення звітного періоду

Після 31 грудня 2023 року не відбулося жодних подій, інформацію про які вимагає розкриття в цій фінансовій звітності.


 Ульє Олена Володимирівна
 Голова Правління


 Виноградова Наталя Валентинівна
 Головний бухгалтер


 Литвак Дмитро
 Заступник Голови Правління з фінансових питань

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА" Дата (рік, місяць, число) 2024 01 01
 Територія М.КІЇВ за ЄДРПОУ 20033533
 Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство за КАТОТГГ 1
 Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя за КОПФГ 230
 Середня кількість працівників 2 951 за КВЕД 65.12
 Адреса, телефон вулиця Теліги Олени, буд. 6, літ. В, м. КІЇВ, М. КІЇВ, М.КІЇВ обл., 04112, Україна 0672140932
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2024	01	01
20033533		
UA80000000001078669		
230		
65.12		

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	47 153	79 525
первісна вартість	1001	75 040	117 005
накопичена амортизація	1002	27 887	37 480
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	55 469	49 363
первісна вартість	1011	126 532	125 373
знос	1012	71 063	76 010
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	553 089	894 741
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	75 534	107 366
Інші необоротні активи	1090	25 725	18 981
Усього за розділом I	1095	756 970	1 149 976
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	56 166	56 204
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 576	1 455
Поточні фінансові інвестиції	1160	1 407 130	1 697 232
Гроші та їх еквіваленти	1165	228 496	108 258
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	228 496	108 258
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	980 842	831 650
Усього за розділом II	1195	2 675 210	2 694 799
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 432 180	3 844 775

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	155 480	155 480
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	11 874	53 742
Додатковий капітал	1410	35 787	35 787
емісійний дохід	1411	35 787	35 787
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 037 915	1 450 664
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 241 056	1 695 673
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	1 755	8 873
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	122 804	58 562
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	124 559	67 435
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	9 067	8 323
товари, роботи, послуги	1615	89 533	117 501
розрахунками з бюджетом	1620	1 420	27 301
у тому числі з податку на прибуток	1621	804	25 646
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	325	65
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	28 200	62 193
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 938 020	1 866 284
Усього за розділом III	1695	2 066 565	2 081 667
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів державного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	3 432 180	3 844 775

Керівник

Дмитро Литвак

Головний бухгалтер

Виноградова Наталя Валентинівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



КОДИ		
2024	01	01
20033533		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА" за ЄДРПОУ
(найменування)Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 р.Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	2 738 760	2 412 952
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	2 919 461	2 700 804
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	180 701	287 852
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	1 279 460	1 080 661
Валовий:			
прибуток	2090	1 459 300	1 332 291
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(442 884)	(352 558)
Витрати на збут	2150	(685 722)	(648 772)
Інші операційні витрати	2180	(119 954)	(69 542)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	210 740	261 419
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	408 378	274 862
Інші доходи	2240	19 090	29 664
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(132 077)	(151 868)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	506 131	414 077
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(93 381)	(83 592)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	412 750	330 485
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	56 372	4 582
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	(4 613)	2 480
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	51 759	7 062
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	9 891	595
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	41 868	6 467
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	454 618	336 952

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	6 601	4 400
Витрати на оплату праці	2505	347 878	266 431
Відрахування на соціальні заходи	2510	54 969	49 235
Амортизація	2515	38 917	25 575
Інші операційні витрати	2520	800 195	725 231
Разом	2550	1 248 560	1 070 872

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	3887	3887
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	3887	3887
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	106 187,29	85 023,15
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	106 187,29	85 023,15
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Дмитро Литвак

Головний бухгалтер

Виноградова Наталя Валентинівна



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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	401	22 238
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	10 220	7 396
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	3 078 593	2 483 132
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	181 072	256 109
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(170 164)	(51 793)
Праці	3105	(286 704)	(235 757)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(62 906)	(55 861)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(207 560)	(229 790)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(128 412)	(172 898)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(8 934)	(2 086)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(70 214)	(54 796)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(3 480)	(3 202)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(50 817)	(20 915)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(2 237 864)	(1 856 062)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(17 588)	(6 929)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	233 203	308 566
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2 669 743	2 800 075
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	206 827	167 882
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(3 170 136)	(3 187 533)
необоротних активів	3260	(51 724)	(38 599)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-345 290	-258 175
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 513)	(3 155)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(9 821)	(5 427)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-12 334	-8 582
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-124 421	41 809
Залишок коштів на початок року	3405	228 496	154 832
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	4 183	31 855
Залишок коштів на кінець року	3415	108 258	228 496

Керівник

Дмитро Литвак

Головний бухгалтер

Виноградова Наталя Валентинівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	41 868	-	-	412 750	-	-	454 618
Залишок на кінець року	4300	155 480	53 742	35 787	-	1 450 664	-	-	1 695 673

Керівник

Дмитро Литвак

Головний бухгалтер

Виноградова Наталя Валентинівна

