**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

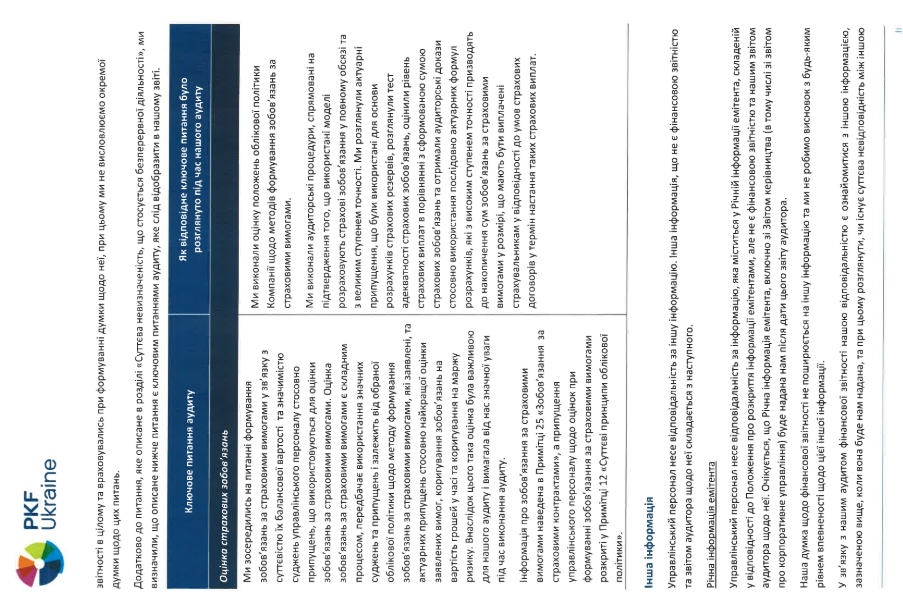
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРАЇНА» за рік,**

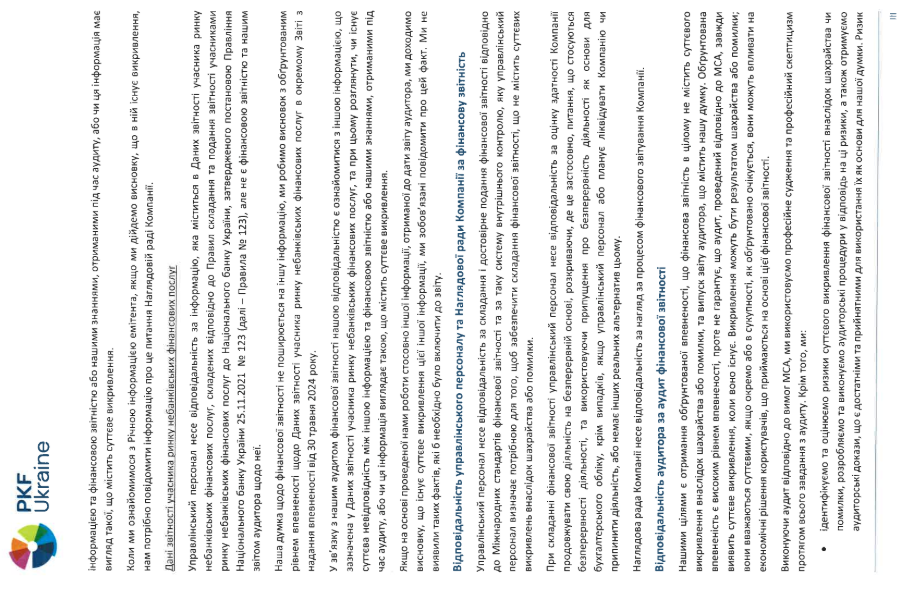
**що закінчився 31 грудня 2023 року, разом зі звітом незалежного аудитора**

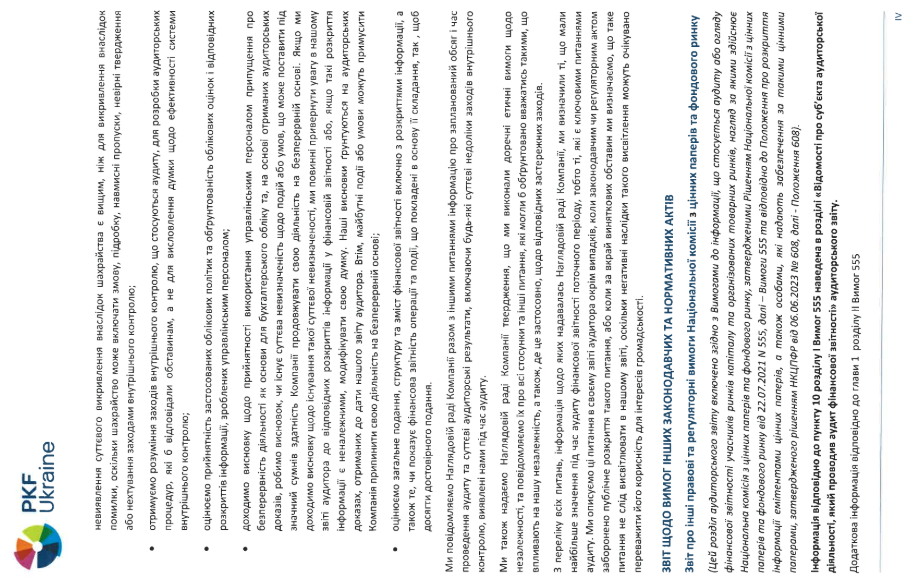
Підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що є чинними станом на 31 грудня 2023 року.

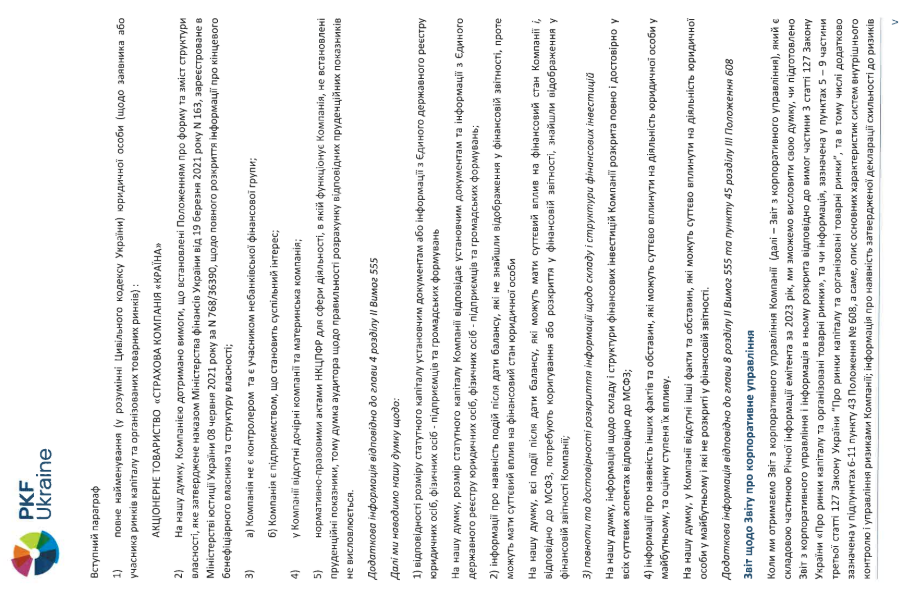
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| № | Примітка | сторінка |
| 1 | Звіт незалежного аудитора | 3 |
| 2 | Заява про відповідальність управлінського персоналу | 10 |
| 3 | Звіт про фінансовий стан | 11 |
| 4 | Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід | 12 |
| 5 | Звіт про рух грошових коштів | 13 |
| 6 | Звіт про зміни у власному капіталі | 14 |
| 7 | Сфера діяльності та структура власності | 15 |
| 8 | Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні | 16 |
| 9 | Основи та загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності | 18 |
| 10 | Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності | 19 |
| 11 | Застосування нових та змінених стандартів | 20 |
| 12 | Суттєві принципи облікової політики | 22 |
| 13 | Суттєві облікові судження та оцінки | 39 |
| 14 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 43 |
| 15 | Інвестиційні активи | 44 |
| 16 | Активи за контрактами перестрахування | 44 |
| 17 | Інші активи | 45 |
| 18 | Кошти, що розміщені в централізованих резервах | 46 |
| 19 | Нематеріальні активи | 46 |
| 20 | Активи з права використання | 46 |
| 21 | Власна нерухомість та обладнання | 47 |
| 22 | Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 48 |
| 23 | Поточні зобов’язання з податку на прибуток | 48 |
| 24 | Інші поточні зобов’язання | 48 |
| 25 | Зобов’язання за страховими контрактами | 48 |
| 26 | Зобов’язання за орендою | 51 |
| 27 | Зобов’язання за виплатами працівникам | 52 |
| 28 | Капітал | 52 |
| 29 | Доходи та витрати | 52 |
| 29.1 | Страховий дохід та результат страхових послуг | 52 |
| 29.2 | Витрати на страхові послуги за характером | 54 |
| 29.3 | Інші операційні витрати за характером | 59 |
| 29.4 | Витрати з податку на прибуток | 59 |
| 30 | Вплив МСФЗ 17 | 59 |
| 31 | Умовні та контрактні зобов’язання | 60 |
| 32 | Пов’язані сторони | 60 |
| 33 | Управління ризиками | 61 |
| 34 | Події після звітної дати | 69 |

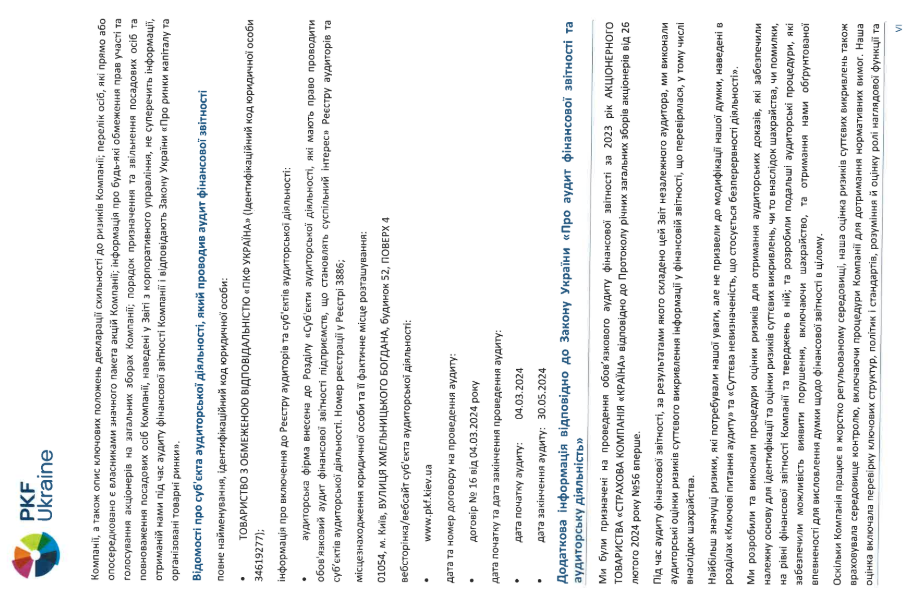
****

****

****

****

****

****

****

**2. Заява про відповідальність управлінського персоналу**

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов’язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності АТ «СК «Країна» (далі – Компанія).

Керівництво Компанії несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан підприємства станом на 31 грудня 2023 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Компанії несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;

- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;

- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у цій фінансовій звітності;

- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Компанії несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю підприємства;

- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан підприємства, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності підприємства вимогам МСФЗ;

- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;

- прийняття заходів, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів підприємства;

- виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, затверджена та підписана від імені підприємства:

|  |  |
| --- | --- |
| Голова Правління  АТ «СК «Країна» | Леонід МОРОЗ |
| «20» травня 2024року |  |

**3. Звіт про фінансовий стан**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
| **Показники** | **Примітки** | **на 31.12.2023** | **на 31.12.2022** |
| **АКТИВИ** |  |  |  |
| Гроші та їх еквіваленти | 14 | 114 035 | 71 441 |
| Інвестиційні активи | 15 | 23 108 | 56 750 |
| Активи за контрактами з перестрахування | 16 | 1 179 | 4 888 |
| Інші активи | 17 | 35 284 | 20 359 |
| Кошти, що розміщені в централізованих резервах | 18 | 68 670 | 57 230 |
| Нематеріальні активи | 19 | 355 | 355 |
| Активи з права використання | 20 | 3 950 | 7 976 |
| Власна нерухомість та обладнання | 21 | 31 101 | 66 033 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 22 | 13 532 |  |
|  |  |  |  |
| **Активи, всього** |  | **291 214** | **285 032** |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ** |  |  |  |
| Поточні зобов’язання з податку на прибуток | 23 | 2 118 | 3 143 |
| Інші поточні зобов’язання | 24 | 10 539 | 16 416 |
| Зобов’язання за страховими контрактами | 25 | 151 813 | 123 232 |
| в т.ч зобов’язання на залишок покриття (LRC) |  | 82 701 | 59 411 |
| в т.ч зобов’язання за страховими вимогами (LIC) |  | 69 112 | 63 821 |
| Зобов’язання з оренди | 26 | 4 205 | 7 976 |
| Зобов’язання за виплатами працівникам | 27 | 4 950 | 2 706 |
| **Зобов’язання, всього** |  | **173 625** | **153 473** |
| **Капітал** |  |  |  |
| Акціонерний капітал |  | 84 985 | 84 985 |
| Нерозподілений прибуток | 28 | (3 615) | (11 392) |
| Капітал у дооцінках | 28 | 17 725 | 35 621 |
| Резервний капітал | 28 | 18 494 | 22 345 |
| **Капітал, всього** |  | **117 589** | **131 559** |
| **Капітал та зобов’язання, всього** |  | **291 214** | **285 032** |

**4. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
| **Показники** | **Примітки** | **Рік, що закінчився 31 грудня** | **Рік, що закінчився 31 грудня** |
| **2023** | **2022** |
| Дохід від страхування | 29.1 | 392 268 | 522 020 |
| Витрати на страхові послуги | 29.2 | (417 793) | (520 536) |
| Чисті витрати за контрактами з перестрахування | 29.1 | 303 | (3 528) |
| **Результат страхових послуг** |  | **(25 222)** | **(2 044)** |
| Відсотковий дохід від фінансових активів, що не вимірюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток |  | 12 468 | 8 624 |
| Чистий прибуток від FVTPL інвестицій |  | 3 013 | 3 533 |
| Чисті збитки від знецінення фінансових активів |  | 0 |  |
| **Чистий інвестиційний дохід** |  | **15 481** | **12 157** |
| Фінансові доходи та витрати за наданими страховими контрактами |  | (250) | 1 677 |
| Фінансовий дохід від наявних контрактів на перестрахування |  |  |  |
| **Чисті фінансові витрати на страхуванні** |  | **(250)** | **1 677** |
| **Чистий результат від страхування та інвестицій** |  |  |  |
| Інші фінансові витрати |  | (261) | (1 106) |
| Інші операційні витрати | 29.3 | 4 865 | (5 478) |
| Частина прибутку в асоційованих та спільних компаніях, що обліковується за методом участі в капіталі |  |  |  |
| **Прибуток до податку на прибуток** |  |  |  |
| Витрати з податку на прибуток | 29.4 | (1 110) | (3 967) |
| **Прибуток за рік** |  | **(6 497)** | **1 239** |
| *Статті, що можуть рекласифікуватись в прибутки чи збитки* |  |  |  |
| *Статті, що не рекласифікуватимуться в прибутки чи збитки* |  |  |  |
| Переоцінка землі та будинків | 21 | (12 710) | (8 131) |
| **Інший сукупний дохід за рік, без податків** |  | **(12 710)** | **(8 131)** |
| **Всього сукупний дохід за рік** |  | **(19 207)** | **(6 892)** |

**5. Звіт про рух грошових коштів**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показники** | **Примітки** | **За рік, що закінчився 31 грудня** | |
|  | **2023** | **2022** |
| **І. Рух коштів у результаті операційної діяльності** |  |  |  |
| Надходження від операційної оренди |  | 531 | 170 |
| Надходження від страхових премій |  | 408 272 | 488 961 |
| Інші надходження | 14 | 9 956 | 6 724 |
| Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг) |  | (28 429) | (38 208) |
| Праці |  | (45 815) | (33 899) |
| Відрахувань на соціальні заходи |  | (12 025) | (8 533) |
| Зобов’язань з податків і зборів |  | (21 307) | (24 511) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами |  | (190 451) | (250 997) |
| Інші витрачання | 14 | (120 812) | (171 365) |
| **Чистий рух коштів від операційної діяльності** |  | **(80)** | **(31 658)** |
| **II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності** |  |  |  |
| Надходження від реалізації фінансових інвестицій |  | 66 605 | 68 517 |
| Надходження від реалізації необоротних активів |  | 8 000 | 5 |
| Надходження від отриманих відсотків |  | 14 451 | 12 056 |
| Інші надходження |  |  | 2 271 |
| Витрачання на придбання фінансових інвестицій |  | (39 794) | (72 543) |
| Витрачання на придбання необоротних активів |  | (724) | (734) |
| Інші платежі |  | (9 000) | (10 000) |
| **Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності** |  | **39 538** | **(428)** |
| **IІI. Рух коштів у результаті фінансової діяльності** |  |  |  |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди |  |  |  |
| **Чистий рух коштів від фінансової діяльності** |  |  |  |
| **Чистий рух грошових коштів за звітний період** |  | **39 458** | **(32 086)** |
| Залишок коштів на початок року |  | 71 441 | 90 714 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів |  | 3 136 | 12 813 |
| **Залишок коштів на кінець року** | **14** | **114 035** | **71 441** |

**6. Звіт про зміни у власному капіталі**

**Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Зареєстрований  пайовий капітал | Капітал у дооцінках | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Усього власний капітал |
| **Залишок на 1 січня 2023 року** | **84 985** | **35 621** | **22 345** | **(11 392)** | **131 559** |
| Чистий прибуток |  |  |  | (6 497) | (6 497) |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів |  | (12 710) |  |  | (12 710) |
| Відрахування до резервного капіталу |  |  | (3 851) | 3 851 |  |
| Зміни в капіталі (РКЗ) |  |  |  | 5 237 | 5 237 |
| Перенесення дооцінки при вибутті основних засобів |  | (5 186) |  | 5 186 |  |
| Разом змін у капіталі |  | (17 896) | (3 851) | 7 777 | (13 970) |
| **Залишок на 31 грудня 2023 року** | **84 985** | **17 725** | **18 494** | **(3 615)** | **117 589** |

**Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Зареєстрований  пайовий капітал | Капітал у дооцінках | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Усього власний капітал |
| **Залишок на 01 січня 2022 року** | 84 985 | 44 966 | 21 534 | (13 034) | 138 451 |
| Чистий прибуток |  |  |  | 1 239 | 1 239 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів |  | (8 131) |  |  | (8 131) |
| Відрахування до резервного капіталу |  |  | 811 | (811) |  |
| Перенесення дооцінки при вибутті основних засобів |  | (1 214) |  | 1 214 |  |
| Разом змін у капіталі |  | (9 345) | 811 | 1 642 | (6 892) |
| **Залишок на 31 грудня 2022 року** | **84 985** | **35 621** | **22 345** | **(11 392)** | **131 559** |

**7. Сфера діяльності та структура власності**

Акціонерне товариство «Страхова компанія «Країна» (надалі – «Компанія») зареєстровано 08 серпня 1994 року відповідно до чинного законодавства України. Компанія є правонаступником Спільного українсько-російського акціонерного товариства відкритого типу «Страховий альянс «Меркурій-М».

За рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів  Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Країна», які відбулися  20 листопада 2019 року, змінено тип акціонерного товариства з  публічного на приватне та найменування з Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Країна» на Акціонерне товариство «Страхова компанія «Країна». Дата державної реєстрації відповідних змін до відомостей про юридичну особу, що в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань - 21 листопада 2019 року.

Повна назва: Акціонерне товариство «Страхова компанія «Країна»

Скорочена назва: АТ «СК «Країна»

Юридична адреса: вул. Електриків, 29А, м. Київ, 04176

Фактичне місцезнаходження: Кудрявський узвіз, 7, м. Київ, 04053

Дата державної реєстрації: 08.08.1994 року

Країна реєстрації: Україна.

Офіційна сторінка в інтернет : https://krayina.com

Адреса електронної пошти: krayina@krayina.com

Чисельність працівників Компанії станом на 31.12.2023р. складає 303 особи.

Відокремлених підрозділів: 34

Предметом діяльності Компанії є є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов`язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Товариство здійснює свою діяльність відповідно до отриманих ліцензій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національного банку України.

Основний вид діяльності за КВЕД: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя.

Акціонери (власники іменних цінних паперів) та розмір їх внесків до статутного капіталу   
АТ «СК «Країна» станом на 31 грудня 2023р.:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Найменування акціонера | Загальна кількість цінних паперів, шт. | Загальна номінальна вартість цінних паперів, грн | Відсоток у статутному капіталі, % |
| Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «КІВІ». Країна реєстрації: Україна. Код за ЄДРПОУ 41262601 | 50 208 384 | 64 768 815,36 | 76,211876 |
| Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «СІРІУС». Країна реєстрації: Україна. Код за ЄДРПОУ 40900175 | 4 935 005 | 6 366 156,45 | 7,490900 |
| Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінанс Еліт Компані». Країна реєстрації: Україна. Код за ЄДРПОУ 42746155 | 2 518 304 | 3 248 612,16 | 3,822562 |
| Ворушилін Костянтин Миколайович громадянин України, 21.04.1958 р. н. | 3 281 352 | 4 232 944,08 | 4,980801 |
| Зімін Олег Петрович, громадянин України, 28.09.1964 р. н. | 4 935 005 | 6 366 156,45 | 7,490900 |
| Разом: | 65 878 050 | 84 982 684,50 | 99,997040 |

- решта 0,002959% (1950 шт.) статутного капіталу АТ «СК «Країна» (зведені дані за реєстром власників іменних ЦП) зберігаються в АТ «Національний депозитарій України» - уповноважений на зберігання ЦП.

Кінцевим бенефіціарним власником/контролером Компанії є Коваленко Ганна Миколаївна - громадянка України, яка опосередковано володіє часткою статутного капіталу Компанії через АТ «КІВІ».

**8. Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні**

Вторгнення Росії в Україну продовжує спричиняти руйнівні соціальні та економічні втрати в Україні, однак економіка України залишається стійкою, спостерігається економічне зростання. Макроекономічна та фінансова стабільність були збережені завдяки внутрішній державній політиці, а також значній зовнішній підтримці.

В 2024 році очікується продовження відновлення економічного зростання в умовах високої невизначеності, спричиненою війною. Критично важливим для збереження позитивних макроекономічних тенденцій стане: (а) своєчасне та передбачуване зовнішнє фінансування; (б) здатність до самофінансування власних потреб.

Перебіг повномасштабної війни продовжуватиме тиск на державні фінанси, інфляційну та курсову динаміку. Своєчасне зовнішнє фінансування, а також постійні зусилля держави на внутрішньому ринку запозичень є ключовими для задоволення потреб України у фінансуванні та збереження макроекономічної і фінансової стабільності.

Очікується, що міжнародна фінансова підтримка України зберігатиметься в 2024 році, хоча й у менших обсягах (див. табл. «Україна: окремі економічні та соціальні показники, 2021-2027 рр.»), однак достатніх, щоб бути основним джерелом припливу капіталу в Україну та забезпечувати курсову стійкість.

Україна: окремі економічні та соціальні показники, 2021-2027 рр.\*



*\* Джерело: https://www.imf.org/uk/News/Articles/2023/12/11/pr23433-ukraine-2023-article-iv-consultation-and-the-second-review-under-the-eff-arrangement*

В 2023 році дефіцит зведеного бюджету склав рекордні 1760 млрд грн (без урахування міжнародних грантів у доходах) або 27% ВВП (в 2022 році – 25,3% ВВП). В 2024 році, за базовим сценарієм прогнозу НБУ, Україна отримає близько 37 млрд дол. США у вигляді зовнішніх кредитів і грантів, чисте зовнішнє фінансування, складе 13,7% від ВВП (за даними МВФ). Ризик збоїв у ритмічності надходження міжнародної допомоги та/або суттєвішого зниження її обсягів порівняно з базовим сценарієм компенсується міжнародними резервами України, які у 2023 році зросли на 42% та становлять на кінець 2023 року - 40,5 млрд дол. США.

Очікується, що обсяг міжнародних резервів України буде достатнім для забезпечення курсової стійкості та міжнародна підтримка разом із внутрішніми ринковими залученнями дасть змогу профінансувати все ще значні фіскальні потреби уряду, зокрема витрати на безпеку й оборону та соціальні програми.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ризики та ймовірність ризику \*** | | **Очікуваний вплив** |
| **Зовнішні ризики** | | |
| Посилення війни Росії в Україні. | **Високий** | Високий. Посилення війни призведе до руйнування економіки, зовнішній міграції та збільшення ВПО. Відновлення економіки зупиниться. Обмеження доступу до морських портів та логістики будуть перешкоджати відновленню експорту, а зростаючі потреби імпорту (для оборони, енергетики та ремонту інфраструктури) збільшать потребу у фіскальному та зовнішньому фінансуванні.  Фінансові обмеження підвищують ризик вдатися до грошового фінансування, посилення інфляції та підвищення тиску на обмінний курс. Висока інфляція знизить купівельну спроможність і збільшить бідність. Інфляція та скорочення виробництва негативно вплине на фінансовий сектора та баланси банків. |
| Стрибки цін на товари, перебої в постачанні товарів (наприклад, через конфлікти та експортні обмеження), стрибки попиту, нестабільність цін, соціальні і економічна нестабільність | **Високий** | Високий. Високі ціни на енергоносії можуть ще більше напружити ситуацію зі споживанням та діловою активністю, розширять фіскальні потреби та потреби зовнішнього фінансування. Низькі та/або нестабільні ціни на сільськогосподарську продукцію на тлі логістичних витрат можуть змінити рішення щодо посіву сільськогосподарських культур на майбутнє. |
| Різке глобальне уповільнення або рецесія. | **Середній** | Високий. Рецесія в ключових країнах-донорах зменшить або затримає виплати зовнішнього фінансування, що вплине на структуру фінансування в бік менш оптимальних джерел (грошове фінансування, інші запозичення на непільгових умовах). |
| Інфляція, інфляційні очікування та стагфляції. Збільшення цін на продовольство та енергоносії різко збільшить загальну інфляцію та запустить спіраль зростання заробітної плати та цін. Центральні банки посилять грошову-кредитну політику більше, ніж передбачалося, що призведе до зниження глобального попиту, знецінення валюти та суверенних дефолтів. Разом це може призвести до початку стагфляції. | **Середній** | Середній. Посилення грошово-кредитної політики в країнах з розвиненою економікою збільшує вартість запозичень, посилює тиск на фінансову стійкість та послаблює протидію ризикам. |
| **Внутрішні ризики** | | |
| Соціальні хвилювання. | **Середній** | Високий. Зростання інфляції, зниження реальних доходів і посилення нерівності посилюють соціальні заворушення та політичну нестабільність, що призводить до контрпродуктивної популістської політики, яка збільшує фіскальні та зовнішні дисбаланси, затримує коригування та гальмує імпульс реформ. |
| Втрата імпульсу реформ | **Середній** | Високий. Погане управління, корупція, обмеження, олігархічні інтереси і відсутність нагляду за використанням зовнішнього фінансування зменшують стимули до реформ. Відсутність прогресу в реформах зменшує майбутнє зовнішнє фінансування. |
| Локальні спалахи Covid-19. Спалахи в країнах, де вакцинація повільна, або поява більш заразних штамів, стійких до вакцин, призводять до нових карантинних заходів та/або гальмують торгівлю. Це призводить до збоїв у ланцюгу поставок, уповільнення зростання, відтік капіталу та боргових проблем. | **Середній** | Середній. Зокрема, у зонах бойових дій важко закупити або розгорнути пункти вакцинації, погіршується надання медичної допомоги, а заходи стримування важко вжити. Проблеми з матеріально-технічним забезпеченням ускладняються недостатністю медичного персоналу. Збільшення внутрішньої/виїзної міграції. |
| **Структурні ризики** | | |
| Поглиблення геоекономічної фрагментації та геополітичної напруженості. Поширення конфліктів і скорочення міжнародного співробітництва прискорюють деглобалізацію, що призводить до реконфігурації торгівлі, збоїв у постачанні, фрагментації технологічних і платіжних систем, зростання витрат на виробництво, фінансової нестабільності, розколу міжнародної валютно-фінансової системи та низького потенційного зростання. | **Високий** | Високий. Україна залишається в зоні розлому поточної геополітичної напруженості та є залежною від торгівлі та схильна до проблем із ланцюгами поставок. |
| Кіберзагрози. Кібератаки на критично важливу фізичну або цифрову інфраструктуру (включаючи платформи цифрової валюти) викликають фінансову нестабільність і підривають економічну діяльність | **Високий** | Високий. Україна залишається під загрозою атаки на критичну інфраструктуру (електроенергію, тепло та воду), під час атак на цифрову інфраструктуру може порушитись банківська система та економічна діяльність, особливо враховуючи залежність від безготівкових платежів під час війни. |

Позитивним сигналом для реалізації оптимістичних макроекономічних сценаріїв для України у 2024 році, є активізація зусиль західних партнерів у вирішенні питань передачі Україні заморожених російських активів, стягнення яких на користь України дасть змогу суттєво поліпшити ключові макроекономічні показники та зменшить ризики збоїв у ритмічності надходження міжнародної допомоги та/або суттєвого зниження її обсягів.

Зменшенню ризиків, пов’язаних з надходженням міжнародної фінансової допомоги, сприяє зростання світової економіки, в т.ч. економіки країн ЄС. За прогнозами МФВ глобальне світове зростання у 2024 році складе 3,1% та 3,2% у 2025 році, темпи зростання в зоні євро відновляться до 0,9% у 2024 році після низьких темпів у 0,5% у 2023 році.

Управлінський персонал Компанії, враховуючи надзвичайно високі економічні ризики та надзвичайно високу невизначеність, приймає рішення, виходячи з найгіршого сценарію, для забезпечення безперервності діяльності Компанії та якісного управління ризиками.

Управлінський персонал при прийнятті управлінських рішень та забезпечення безперервної діяльності Компанії користується результатами досліджень та рекомендаціями МВФ щодо існуючих ризиків, їх ймовірності та впливу.

*\* «низький» означає ймовірність нижче 10 відсотків, «середній» — імовірність між 10 і 30 відсотками, «висока» ймовірність між 30 і 50 відсотками*

Управлінський персонал вживає всіх необхідних заходів для посилення фінансової стійкості Компанії, IT-безпеки, збереження матеріально-технічної бази, трудових ресурсів, мінімізації негативних наслідків від впливу зовнішніх факторів, враховуючи при цьому обставини воєнного стану, економічні реалії, зміни в законодавстві та регуляторні дії Національного банку України.

Ця фінансова звітність враховує оцінку управлінського персоналу щодо поточного стану операційного середовища та його впливу на господарську діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

**9. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності**

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб основних користувачів при прийнятті ними рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за звітний період, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме: доречної, достовірної, нейтральної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалась також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Компанії базується на таких принципах: доречності, правдивості подання, зіставності, переважання сутності над формою, нейтральності, обачності, надійності та повноти, можливості перевірки, допущення безперервності діяльності підприємства, зрозумілості звітної інформації, своєчасності подання, єдиного грошового вимірника.

Фінансова звітність Компанії підготовлена у національній валюті України, одиниця виміру - тисяча гривень.

**10. Невизначеність у дотриманні вимог безперервної діяльності, яка вимагається МСФЗ як основи складання фінансової звітності**

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

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

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

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

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

**11. Застосування нових та змінених стандартів**

Наступні стандарти та інтерпретації вперше застосовуються до фінансових періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або пізніше:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Назва** | **Ключові вимоги** | **Дата набуття чинності\* та додаткові підказки** |
| МСФЗ 17 «Страхові контракти» | МСФЗ 17 було видано в травні 2017 р. на зміну МСФЗ 4 “страхові контракти». Він вимагає поточної моделі вимірювання, за якої оцінки перемірюються в кожному звітному періоді. Контракти вимірюються за наступними блоками:   * Дисконтовані грошові потоки, зважені на ймовірність * Точне коригування на ризики, та * Маржа за контрактники послугами (CSM), що являє собою відсотковий дохід за контрактом, який визнається доходом протягом періоду покриття.   Стандарт дозволяє вибір для визнання змін в облікових ставках або в звіті про прибуток чи збиток, або напряму в іншому сукупному доході. Вибір відображатиме, як страхувальники обліковують свої фінансові активи за МСФЗ 9.  Опціонно дозволено спрощений підхід до розподілу премій для зобов’язань за покриттям, що залишилось, для відповідних груп страхових контрактів, які часто складаються страховиками, що не страхують життя.  Для деяких контрактів, що надаються страховиками, за якими утримувачі полісів отримують долю в доході за відповідними активами, може використовуватись модифікація, що називається «підхід зі змінною винагородою». При застосуванні такого підходу доля компанії в змінах справедливої вартості базових активів включається в CSM, тому результати страховиків, що використовують цю модель будуть менш мінливими, ніж за загальною моделлю. | 1 січня 2023 р.  (відкладено з 1 січня 2021 р.) |
|  | Нові правила впливатимуть на фінансові звіти та ключові показники діяльності всіх компаній, які надають страхові контракти або інвестиційні контракти з характеристиками дискреційної участі.  Цільові зміни, зроблені в липні 2020, націлені на полегшення впровадження стандарту через зменшення витрат на впровадження та полегшення компаніям пояснень результатів від впровадження МСФЗ 17 інвесторам та іншим особам. Ці зміни відтермінували дату впровадження МСФЗ 17 до 1 січня 2023 р.  Додаткові зміни в грудні 2021 р. додали перехідну опцію, яка дозволяє компанії застосувати суміщення класифікації в порівняльному періоді (періодах) при початковому застосуванні МСФЗ 17. Таке суміщення класифікації застосовується до всіх фінансових активів, включаючи й ті, що не стосуються контрактів за МСФЗ 17. Це дозволяє класифікувати такі активи в порівняльний період, в спосіб, який відповідає тому, як компанія очікує класифікувати ці активи при початковому застосуванні МСФЗ 9. Така класифікація може застосовуватись для кожного інструмента окремо. |  |
| *Розкриття облікової політики – зміни в МСБО 1 та Звіт 2 з практики МСФЗ* | РМСБО внесла зміни в МСБО 1 «Подання фінансової звітності», які вимагають від компаній розкривати скоріше *суттєві*, ніж *важливі* аспекти облікової політики. Зміни визначають, що є «суттєвою інформацією щодо облікової політики» (тобто інформації, яка при розгляді разом з іншою інформацією, включеною в фінансові звіти компанії, може очікувано вплинути на рішення, які користувачі фінансовими звітами загального призначення можуть зробити на основі цих фінансових звітів), та пояснюють, як ідентифікувати, що інформація щодо облікової політики є суттєвою. Додатково уточнюється, що несуттєву інформацію щодо облікової політики розкривати не треба, але якщо її розкрито, вона не повинна затемнювати суттєву облікову інформацію. | 1 січня 2023 р. |
| *Визначення облікових оцінок – зміни до МСБО 8* | Зміни до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках ти помилки» уточнюють, як компанії повинні відрізняти зміни в обліковій політиці від змін в облікових оцінках. Таке розмежування є важливим, оскільки зміни в облікових оцінках застосовується перспективно до майбутніх операцій та інших майбутніх подій, а зміни в обліковій політиці зазвичай застосовуються ретроспективно до минулих операцій, інших минулих подій, а також до поточного періоду. | 1 січня 2023 р. |
| *Відстрочені податки щодо активів та зобов’язань, що виникають за однією операцією – Зміни в МСБО 12* | Зміни в МСБО 12 «Податки на прибуток» вимагають у компаній визнання відстрочених податків щодо операцій, які при початковому визнанні призводять до виникнення рівних сум оподатковуваних та неоподатковуваних тимчасових різниць, що вимагає визнання відстрочених податкових активів та зобов’язань.  Зміни повинні застосовуватись до операцій, які проводились на початку або пізніше найпершого показаного порівняльного періоду. Окрім цього компанії повинні визнавати відстрочені податкові активи (в міри ймовірності їх використання) та відстрочені податкові зобов’язання на початок найпершого показаного порівняльного періоду для всіх оподатковуваних та неоподатковуваних тимчасових різниць, пов’язаних з:   * Активами з правом використання та зобов’язаннями з оренди, та * Зобов’язаннями з виведення з експлуатації, відновлення і т.п., з визнанням відповідних сум як частини вартості відповідних активів.   Кумулятивний вплив визнання цих коригувань визнається у вхідних залишках нерозподіленого прибутку чи іншому відповідному компоненті капіталу.  МСБО 12 раніше не розглядав облік податкового впливу на балансові оренди та подібні операції, при цьому прийнятними вважались різні підходи. Деякі компанії вже могли обліковувати такі операції відповідно до нових вимог. На такі компанії зміни не вплинуть. | 1 січня 2023 р. |
| Правила «Pillar Two» ОЕСР | В грудні 2021 р. Організація економічного співробітництва та розвитку (OЕСР) видала правила «Pillar Two» (глобальні правила протидії розмиванню податкової бази (GloBE) для реформування оподаткування міжнародних корпорацій. Відповідно до цих правил великі мультинаціональні компанії повинні розраховувати фактичну податкову ставку за GloBE для кожної юрисдикції, де вони працюють. Вони будуть зобов’язані сплатити додатковий податок на різницю між фактичною податковою ставкою GloBE для юрисдикції та мінімальною ставкою в 15%.  В травні 2023 р. РМСБО внесла вузькі зміни до МСБО 12, що надають тимчасове звільнення від вимоги визнання та розкриття відстрочених податків, що виникли внаслідок прийняття або запровадження податкового законодавства, яке прийняло правила «Pillar Two», включаючи податкові закони, що впровадили умовні внутрішні мінімальні додаткові податки, описані в цих правилах.  Зміни вимагають від таких компаній розкриття:   * Факту, що вони застосували виключення щодо визнання та розкриття інформації щодо відстрочених податкових активів та зобов’язань, пов’язаних з податками на прибуток за «Pillar Two»; * Поточних податкових витрат (якщо є), пов’язаних з податками на прибуток за «Pillar Two»; та * Протягом періоду між прийняттям закону та набуттям ним чинності – відому чи розумно прогнозовану інформацію, яка допоможе користувачам фінансовими звітами зрозуміти чутливість компанії до податків на прибуток за «Pillar Two» внаслідок такого закону. Якщо така інформація невідома, або її неможливо передбачити, компанії повинні розкрити це та даті інформацію про свій прогрес в оцінці чутливості.   \*\* Зміни застосовуються негайно відповідно до місцевого процесу затвердження та ретроспективно відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках ти помилки». Тим не менш, розкриття щодо відомої або розумно прогнозованої чутливості до правил «Pillar Two» щодо податків на прибуток стосуються лише річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або пізніше, та їх не треба застосовувати до проміжних фінансових звітів за проміжні періоди, що закінчуються 31 грудня 2023 р. або раніше. | Негайно за виключенням деяких розкриттів, вказаних в середній колонці \*\* |

**12. Суттєві принципи облікової політики**

**12.1 Фінансові інструменти (фінансові активи**)

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Компанія розподіляє фінансові інструменти на наступні три категорії:

-фінансові активи та фінансові зобов’язання, що оцінюються за амортизованою вартістю;

-фінансові активи та фінансові зобов’язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток;

-фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (інструменти власного капіталу (акції), які утримуються з метою отримання дивідендів).

Фінансові активи і фінансові зобов'язання залежно від терміну їх погашення розділяються на:

-поточні (терміном погашення до 12-ти місяців від звітної дати);

-довгострокові (терміном погашення більше 12-ти місяців від звітної дати).

Компанія класифікує фінансові інвестиції при первісному визнанні. У тому випадку, якщо Компанія змінює свою модель бізнесу для управління фінансовими активами, вона рекласифікує фінансові активи, яких торкнулась така зміна. Дата рекласифікації – це перший день першого звітного періоду після зміни моделі бізнесу, яка спричиняє рекласифікацію фінансових активів.

Інвестиції у фінансові інструменти, які оцінюються за амортизованою вартістю, включають у тому числі:

-векселі, утримувані до погашення;

-облігації, утримувані до погашення;

-депозитні сертифікати.

Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, включають у тому числі:

-векселі, утримувані для торгівлі;

-облігації, утримувані для торгівлі;

-акції, утримувані для торгівлі;

-інші інвестиції, утримувані для торгівлі.

При чому, фінансовий інструмент класифікують як утримуваний для торгівлі, якщо:

він був придбаний або створений в основному з метою продажу в близькому майбутньому;

при первісному визнанні є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими управляють разом та щодо яких існують свідчення нещодавніх фактичних прикладів отримання короткострокового прибутку, або

є похідним інструментом (за винятком похідного інструмента, який є контрактом фінансової гарантії або призначеним та ефективним інструментом хеджування).

Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають у тому числі: інвестиції в інструменти капіталу .

Аналітичний облік на вище наведених рахунках обліку фінансових інвестицій у фінансові інструменти ведеться в розрізі:

-об’єктів інвестування (емітентів, векселедавців);

-видів документів (цінних паперів).

Дебетове сальдо на дату балансу за відповідними субрахунками обліку фінансових інвестицій відображається в однойменних статтях Звіту про фінансовий стан, а саме:

«Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток»

«Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід»

«Фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю».

Дебіторська заборгованість.

Для цілей ведення бухгалтерського обліку та відображення інформації у фінансовій звітності, дебіторська заборгованість поділяється на довгострокову (не поточну) і короткострокову (поточну). Критерієм поділу є термін майбутньої оплати (погашення).

Дебіторська заборгованість, не обмежена умовами, визнається активом, коли Компанія стає стороною договору та має юридичне право отримати грошові кошти.

Довгострокова дебіторська заборгованість - це заборгованість, яка підлягає погашенню протягом періоду, що перевищує 12 місяців від дати звітності.

Довгострокова дебіторська заборгованість дисконтується за ставкою вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (середньозважена за день вартість у відсотках річних за даними файлу 3AX "Дані про суми та вартість кредитів (у % річних)).

Короткострокова дебіторська заборгованість при первісному визнанні оцінюється за собівартістю.

Короткострокова дебіторська заборгованість класифікується як дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестрахування, дебіторська заборгованість з бюджетом, за виданими авансами, з нарахованих доходів на інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість за договорами страхування виникає з початку дії страхового покриття у відповідному періоді страхування в залежності від визначених договором страхування умов, набрання чинності та сплати страхувальником страхових платежів.

Наприкінці кожного звітного періоду (кварталу) Компанія оцінює стан дебіторської заборгованості за договорами по страхуванню та нараховує резерв під кредитні збитки.

При зарахуванні на баланс дебіторська заборгованість інша, ніж дебіторська заборгованість за договорами страхування, оцінюється за первісною вартістю. В балансі інша дебіторська заборгованість визнається з урахуванням резерву під кредитні збитки.

Дебіторська заборгованість, за якими строк погашення менше року, не дисконтується.

Визнання очікуваних кредитних збитків

Наприкінці кожного звітного періоду (кварталу) Компанія оцінює, чи є об’єктивне свідчення того, що корисність дебіторської заборгованості, крім дебіторської заборгованості за договорами страхування, зменшилася.

Наприкінці кожного звітного періоду (кварталу) Компанія оцінює стан дебіторської заборгованості за договорами по страхуванню та нараховує резерв під кредитні збитки. Резерв розраховується в відсотках від суми дебіторської заборгованості за договорами страхування в залежності від терміну такої дебіторської та програм страхування заборгованості з урахуванням коефіцієнтів.

**12.2 Страхові операції**

**12.2 (a) Огляд важливих положень облікової політики щодо страхових контрактів**

**Огляд підходів до вимірювання**

Компанія використовує наступні підходи до вимірювання залежно від типу контракту:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Підписані контракти** | **Класифікація продукту** | **Модель вимірювання** |
| Здоров’я (крім медичного страхування) | Страхові контракти | PAA для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше) |
| Здоров’я (медичне страхування) | Страхові контракти | PAA для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше) |
| Обов’язкове страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВ) | Страхові контракти | PAA для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше) |
| Інша моторна відповідальність | Страхові контракти | PAA для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше) |
| КАСКО | Страхові контракти | PAA для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше) |
| МАТ майно | Страхові контракти | PAA для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше) |
| МАТ відповідальність | Страхові контракти | PAA для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше) |
| Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції | Страхові контракти | PAA для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше) |
| Майно (страхування сільськогосподарської продукції без державної підтримки) | Страхові контракти | PAA для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше) |
| Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб`єкта митного режиму) | Страхові контракти | PAA для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше) |
| Асистанс | Страхові контракти | PAA для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше) |
| Фінансові ризики | Страхові контракти | PAA для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше) |
| **Контракти з вихідного перестрахування** |  |  |
| КАСКО | Вихідні контракти з перестрахування | PAA (покриття – 1 рік та менше) |
| Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції | Вихідні контракти з перестрахування | PAA (покриття – 1 рік та менше) |
| МАТ майно | Вихідні контракти з перестрахування | PAA (покриття – 1 рік та менше) |
| МАТ відповідальність | Вихідні контракти з перестрахування | PAA (покриття – 1 рік та менше) |
| Майно (страхування сільськогосподарської продукції без державної підтримки) | Вихідні контракти з перестрахування | PAA (покриття – 1 рік та менше), |

**Визначення та класифікація**

Страхові контракти – це контракти, за якими Компанія приймає значний страховий ризик від утримувача полісу через згоду надання йому згоди на компенсацію, якщо конкретна майбутня подія негативно вплине на утримувача полісу.

При оцінці цього всі значні права та обов’язки, включаючи ті, що базуються на законодавчих та регуляторних актах, розглядаються для кожного контракту окремо. Компанія застосовує судження для оцінки, чи передає контракт страховий ризик (тобто чи існує сценарій з комерційною сутністю, за яким Компанія може отримати збитки за поточної вартості), та чи не є прийнятий страховий ризик значним.

При нормальному ході бізнесу Компанія використовує перестрахування для зменшення ризиків. Контракти з перестрахування передають значний ризик, якщо вони передають практично весь страховий ризик, що виникає для застрахованої частини відповідних страхових контрактів, навіть якщо це не становить для перестрахувальника ризику значних втрат.

Всі посилання на страхові контракті в цих фінансових звітах стосуються отриманих страхових контрактів, отриманих контрактів з перестрахування, якщо не вказано інше.

**12.2 (b) Одиниця обліку**

Компанія управляє страховими контрактами по лініям продуктів операційного сегменту, де кожна лінія продуктів містить контракти з подібними ризиками. Всі страхові контракти лінії продуктів представляють портфель контрактів. Кожний портфель поділяється на групи контрактів, наданих протягом календарного року (річні когорти), які є (i) контрактами, обтяжливими при початковому визнанні; (ii) контрактами, що при початковому визнанні не мають значної можливості стати потім обтяжливими; або (iii) групою контрактів, що залишились. Ці групи представляють рівень агрегування, на якому початково визнаються і вимірюються страхові контракти. Ці групи в подальшому не переглядаються.

Для кожного портфелю контрактів Компанія визначає відповідний рівень наявності розумної та пояснювальної інформації, для оцінки, чи є ці контракти обтяжливими при початковому визнанні, та чи мають необтяжливі контракти значну можливість стати обтяжливими. Такий рівень структурованості визначає набір контрактів. Компанія використовує значне судження для визначення, на якому рівні структурованості вона має розумну та пояснювальну інформацію для визначення, чи є всі контракти набору достатньо однорідними та можуть зараховуватись в одну групу без оцінки окремих контрактів.

Контракти на страхові продукти, зазначені як отримані в періоді, що закінчився в грудні 2023 р.,та в грудні 2022 р., включено в єдину групу контрактів та оцінено як такі, що не мають значної можливості стати обтяжливими завдяки перевірці, виконаній до підписання контракту.

Для всіх контрактів, що вимірюються за PAA, Компанія вважає, що ці контракти не є обтяжливими при початковому визнанні, якщо тільки факти та обставини не вказують на інше. Якщо факти та обставини, вказують що деякі контракти є обтяжливими, виконується додаткова оцінка для розрізнення обтяжливих та необтяжливих контрактів. Для необтяжливих контрактів Компанія оцінює ймовірність змін доречних фактів та обставин в подальші періоди для визначення, чи мають контракти значну можливість стати обтяжливими.

Портфелі контрактів з перестрахування в цілях агрегування оцінюються окремо від портфелів страхових контрактів. Застосовуючи вимоги групування контрактів з перестрахування, Компанія агрегує контракти з перестрахування, підписані за рік (річні когорти) в групи: (i) контрактів, для яких є чистий прибуток при початковому визнанні, якщо такий є; (ii) контрактів, для яких при початковому визнанні немає значної можливості виникнення чистого прибутку в подальшому; та (iii) всіх інших контрактів в портфелі, якщо такі є.

Контракти з перестрахування оцінюються на відповідність вимогам агрегування для кожного контракту окремо. Компанія відслідковує внутрішню управлінську інформацію щодо історичного досвіду роботи таких контрактів. Ця інформація використовується для встановлення вартості цих контрактів таким чином, що вони призведуть до встановлення контрактів з перестрахування з такою собівартістю, що не призведе до значної можливості чистого прибутку в подальшому.

До початку обліку страхового контракту Компанія аналізує відповідно до настанов МСФЗ 17, чи містить контракт компоненти, які слід відділити. МСФЗ 17 розрізняє 3 категорії компонентів, які слід обліковувати окремо:

Грошові потоки, пов’язані з вбудованими деривативами, що вимагають відокремлення;

Грошові потоки, пов’язані з чітко інвестиційними компонентами; та

Зобов’язання передачі конкретних товарів чи послуг окрім послуг за страховим контрактом.

Компанія застосовує МСФЗ 17 до всіх інших компонентів контракту. Компанія не має контрактів, які б вимагали подальшого розподілу або комбінування страхових контрактів.

**12.2 (c) Визнання та припинення визнання**

Групи наданих страхових контрактів початково визнаються за найбільш ранньою з наступних подій:

* Початок періоду покриття;
* Дата першої оплати утримувачем полісу або фактичного її отримання, якщо немає конкретно встановленої дати; та
* Визначення Компанією, що контракти групи стали обтяжливими.

Контракти з перестрахування, що утримуються, визнаються наступним чином:

* група наявних контрактів з перестрахування, які надають пропорційне покриття (дольове перестрахування), визнаються за пізнішою з подій:

1. початок періоду покриття групи; та
2. початкове визнання будь-якого відповідного страхового контракту;

* всі інші групи утримуваних контрактів з перестрахування визнаються від початку періоду покриття групою утримуваних контрактів з перестрахування;

Лише контракти, які індивідуально відповідають критеріям визнання на кінець звітного періоду, включаються в групи. Якщо контракти відповідають критеріям визнання в групі, вони включаються в групу в тому звітному періоді, в якому вони відповіли критеріям визнання, з урахуванням річних обмежень для когорт. В подальші періоди склад груп не переоцінюється.

**Облік модифікації та припинення визнання**

Страховий контракт припиняє визнаватись коли він:

* + закінчується (тобто коли зобов’язання, вказане в страховому контракті, закінчується, виконується або відміняється); або
* контракт модифікується, та дотримуються додаткові критерії, наведені нижче.

Коли страховий контракт модифікується Компанією внаслідок погодження з іншою стороною за контрактом або змін законодавства, Компанія розглядає зміни грошових потоків, викликані модифікацією, як зміни в оцінках FCF, якщо тільки не дотримано умов, необхідних для припинення визнання початкового контракту. Компанія припиняє визнання початкового контракту та визнає модифікований контракт як новий контракт за наявності будь-яких наступних умов:

* 1. якщо модифіковані умови було закладено з самого початку, а Компанія б дійшла висновку, що модифікований контракт:
     1. не підпадає під дію МСФЗ 17;
     2. призводить до наявності різних компонентів, що можуть відділятись;
     3. призводить до зміни рамок контракту; або
     4. належить до іншої групи контрактів;
  2. початковий контракт представляє собою страховий контракт з характеристиками прямої участі, а модифікований контракт не відповідає такому визначенню, та навпаки; або
  3. початковий контракт обліковувався за PAA, а модифікація означає, що контракт більше не відповідає критерію прийнятності для такого підходу.

Якщо припиняється визнання страхового контракту, що обліковувався за PAA, коригування для відміни пов’язаних прав та зобов’язань для обліку впливу припинення визнання призводить до того, що наступні суми відразу переносяться в прибуток чи збитки:

1. якщо строк дій контракту скінчився, будь-яка чиста різниця між частиною LRC в початковому контракті, визнання якої припинилось, та будь-які інші грошові потоки, що виникли внаслідок закінчення контракту;
2. якщо контракт передається третій стороні, будь-яка чиста різниця між частиною LRC в початковому контракті, визнання якої припинилось, та премією виставленою третьою стороною; або
3. якщо початковий контракт модифіковано, що призводить до припинення його визнання, будь-яка чиста різниця між частиною LRC, визнання якої припинилось, та гіпотетичною премією, яку б Компанія виставила, якби вона підписала новий контракт з аналогічними умовами на дату модифікації контракту, мінус додаткова премія, що виставляється за модифікацію.

**12.2 (d) Вимірювання**

**12.2 (e)(i) Грошові потоки від виконання**

**Грошові потоки від виконання в рамках контракту**

FCF є поточною оцінкою майбутніх грошових потоків в контрактних рамках групи контрактів, які Компанія очікує отримати від премій та виплатити за вимогами, винагородами та витратами з коригуванням для відображення часу та невизначеності цих сум.

Оцінка майбутніх грошових потоків:

1. базується на середній величині, зваженій на ймовірність, всього діапазону можливих результатів;
2. визначається за перспективою Компанії, якщо оцінки відповідають видимим ринковим цінам на ринкові перемінні; та
3. відображає умови, що існують на дату вимірювання.

Коригування на явний нефінансовий ризик оцінюється окремо від інших оцінок. Для контрактів, що вимірюються за PAA (лише якщо вони не є обтяжливими), коригування на явний нефінансовий ризик оцінюється лише для вимірювання LIC.

Оцінки майбутніх грошових потоків коригуються з використанням поточної облікової ставки для відображення вартості грошей в часі, а фінансові ризики, пов’язані з цими грошовими потоками, не включаються в їх оцінку. Облікова ставка відображає характеристики грошових потоків, що виникають від групи страхових контрактів, включаючи час, валюту та ліквідність грошових потоків. Визначення облікової ставки, яка б відображала характеристики грошових потоків та характеристики ліквідності страхових контрактів, вимагає застосування значних суджень та оцінок (див. Примітку 12.3.3.1).

Ризик невиконання Компанією своїх зобов’язань не включається в вимірювання наданих страхових контрактів. При вимірюванні наявних контрактів на перестрахування оцінки поточної вартості грошових потоків, зважені на ймовірність, включають потенційні збитки за кредитами та інші проблеми перестрахувальника для відображення ризику невиконання перестрахувальником своїх зобов’язань.

Компанія оцінює деякі FCF на рівні портфелів або вище з подальшим розподілом такої оцінки на групи контрактів.

Компанія використовує послідовні припущення для вимірювання оцінок поточної вартості майбутніх грошових потоків для груп наявних контрактів з перестрахування, а ці оцінки використовуються для груп відповідних страхових контрактів.

**Рамки контракту**

Компанія використовує концепцію рамок контракту для визначення, які грошові потоки слід враховувати при вимірюванні групи страхових контрактів.

Грошові потоки знаходяться в рамках страхового контракту, якщо вони виникають з прав та обов’язків, які існують протягом часу, коли утримувач полісу зобов’язаний сплачувати премії, або Компанія має реальний обов’язок надавати утримувачу полісу послуги за страховим контрактом. Реальний обов’язок закінчується, коли:

1. Компанія має практичну можливість переоцінити ризики конкретного утримувача полісу або змінити рівень винагороди для того, щоб вартість повністю відображала ці ризики; або
2. Дотримано обидва наступні критерії:
   1. Компанія має практичну можливість переоцінити контракт або портфель контрактів для повного відображення ціною переглянутих ризиків цього портфелю; та
   2. Ціна премій до дати переоцінки ризиків не відображає ризики, пов’язані з періодами після дати переоцінки.

При розгляді практичної можливості переоцінки враховуються ризики, передані Компанії утримувачем полісу, тобто страховий ризик та фінансовий ризик; інші ризики, тобто ризик скорочення, ризик припинення та ризик збільшення витрат, не враховуються.

Доповнення, що представляють додаткові положення до базового страхового полісу та надають додаткові вигоди утримувачу полісу за додаткову оплату, та які приймаються разом з головними страховими контрактами, є частиною єдиного страхового контракту з усіма грошовими потоками в його рамках.

Для груп утримуваних страхових контрактів грошові потоки знаходяться в рамках контракту, якщо вони витікають з реальних прав та обов’язків Компанії, що існують в звітному періоді, в якому Компанія повинна заплатити перестрахувальнику, або в якому Компанія має реальне право на отримання послуг перестрахувальника за страховим контрактом.

Надлишок за наявними контрактами з перестрахування втрат забезпечує покриття вимог, отриманих протягом року випадку. Тому всі грошові потоки, отримані або очікувані протягом року випадку, включаються у вимірювання наявних контрактів з перестрахування. Деякі з цих контрактів можуть включати обов’язкові або добровільні відновлювальні премії з перестрахування, що гарантуються контрактними домовленостями, внаслідок чого вони знаходяться в рамках відповідних контрактів з перестрахування.

Грошові потоки, що напряму не стосуються портфелю страхових контрактів, наприклад, деякі з витрат на розробку продуктів або навчання, визнаються в складі інших операційних витрат при їх понесенні.

Витрати на аквізицію страхування

Компанія визначає аквізиційні грошові потоки як такі, що виникають з витрат на продаж, андерайтинг та заснування групи страхових контрактів (наданих та тих, що очікуються для видання), які напряму стосуються портфелю страхових контрактів, до якого належить група.

Аквізиційні грошові потоки розподіляються по групах страхових контрактів на систематичній та раціональній основі. Аквізиційні грошові потоки, що напряму стосуються групи страхових контрактів, приписуються:

* + 1. до цієї групи; та
    2. до груп, які включатимуть страхові контракти, які, як очікується, виникнуть внаслідок пролонгації страхових контрактів цієї групи.

Аквізиційні грошові потоки, які не стосуються напряму групи контрактів, але напряму стосуються портфелю контрактів, розподіляються по групах контрактів в портфелі, наявних або очікуваних для портфелю.

До того, як групу страхових контрактів буде визнано, Компанія може сплатити (або визнати зобов’язанням з застосуванням іншого, ніж МСФЗ 17 стандарту) прямі аквізиційні витрати для їх відображення. Такі залишки, що для Компанії зазвичай зводяться до невідшкодованих витрат вже понесених за контрактами страхування, вимірюваних за PAA, визнаються як активи за аквізиційними грошовими потоками в балансовій вартості випущених страхових контрактів з подальшим припиненням визнання (повністю або в тій мірі, в якій на ту дату визнано страхові контракти, які очікується включити в групу), коли відповідні групи страхових контрактів визнано, а аквізиційні грошові потоки включено в вимірювання групи. Суми, рознесені по групах страхових контрактів, які ще не визнано, переглядаються на кожну звітну дату для відображення змін в припущеннях, які визначають вхідні дані використаного методу розподілу.

Активи за аквізиційними грошовими потоками, ще не рознесені по групах, оцінюються на можливість їх отримання, якщо факти та обставини вказують на можливість їх знецінення. Збитки від знецінення зменшують балансову вартість цих активів та визнаються в складі витрат на страхові послуги. Раніше визнані збитки від знецінення сторнуються в тій мірі, в якій обставини знецінення більше не існують або покращились.

Оцінка можливості отримання виконується в два етапи:

1. Збитки від знецінення визнаються в тій мірі, в якій балансова вартість кожного активу за аквізиційними грошовими потоками перевищує чисте очікуване надходження грошових коштів, визначений за FCF станом на початкове визнання відповідної групи страхових контрактів.

Окрім цього, коли аквізиційні грошові потоки, що напряму стосуються групи контрактів, розподіляються по групах, які включають очікуване поновлення, ці аквізиційні грошові потоки не повинні перевищувати чистий очікуваний приток грошових коштів, визначений за FCF станом на початкове визнання очікуваних поновлень; збитки від знецінення визнаються в мірі, невизнаній на етапі (1).

**Інші грошові потоки до визнання в рамках контракту**

До визнання групи страхових контрактів Компанія може визнати активи та зобов’язання за грошовими потоками, пов’язаними з групою страхових контрактів, що не є аквізиційними грошовими потоками, або внаслідок їх наявності, або внаслідок вимог іншого МСФЗ. Грошові потоки відносяться до групи страхових контрактів, якщо б їх було включено в FCF при початковому визнанні групи внаслідок їх сплати чи отримання після цієї дати. Такі активи чи зобов’язання (що йменуються «іншими грошовими потоками до визнання») включаються в балансову вартість відповідних портфелів наданих страхових контрактів або балансову вартість портфелів наявних контрактів з перестрахування.

**Коригування на нефінансові ризики**

Коригування на нефінансові ризики застосовується до поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків та відображає компенсацію, яку вимагає Компанія за прийняття невизначеності щодо суми та часу грошових потоків від нефінансових ризиків протягом виконання Компанією страхових контрактів.

Для утримуваних контрактів з перестрахування коригування на нефінансові ризики представляє суму ризику, переданого Компанією перестрахувальнику.

Методи та припущення, застосовані для визначення коригування на нефінансові ризики, наведено в Примітці 12.3.3.2.

**12.2 (e)(ii) Початкове та подальше вимірювання групи контрактів, що вимірюються за PAA**

Компанія використовує PAA для вимірювання контрактів з періодом покриття один рік чи менше. Такий підхід застосовується до контрактів на страхування за переліком, зазначеним на початку цієї примітки, оскільки кожний з цих контрактів має покриття на один рік чи менше.

Для наданих (вхідних) страхових контрактів аквізиційні грошові потоки, віднесені на групу, відтерміновуються та визнаються протягом періоду покриття контрактів групи. Для утримуваних (вихідних) контрактів з перестрахування визнається премія перестрахувальнику протягом періоду покриття контрактів групи.

Для страхових контрактів при початковому визнанні Компанія вимірює LRC в сумі отриманих премій мінус сплачені аквізиційні грошові потоки та будь-які суми, що виникли від припинення визнання активу за аквізиційними грошовими потоками та припинення визнання інших доречних грошових потоків до визнання.

Для контрактів з перестрахування при початковому визнанні Компанія вимірює покриття, що залишилось, в сумі сплачених переданих премій плюс комісійні, сплачені іншій, ніж перестрахувальник, стороні та інші суми, що виникають від припинення визнання інших доречних грошових потоків до визнання.

Балансова вартість групи страхових контрактів на кінець кожного звітного періоду є сумою:

* 1. LRC; та
  2. LIC, включаючи FCF, пов’язані з минулими послугами та віднесені на групу на дату звітності.

Балансова вартість групи утримуваних контрактів з перестрахування є сума:

1. остаточного покриття; та
2. отриманих вимог, включаючи FCF, пов’язані з минулими послугами та віднесені на групу на дату звітності.

Для наданих страхових контрактів на кожну наступну дату звітності LRC:

* 1. збільшується на премії, отримані за період;
  2. зменшується на сплачені за період аквізиційні грошові потоки;
  3. зменшується на суми нарахованих страхових премій, визнаних як страховий дохід за послугами, наданими протягом періоду; та
  4. збільшується на амортизацію аквізиційних грошових потоків за період, визнаних як витрати на страхові послуги.

Для утримуваних контрактів з перестрахування покриття, що залишилось, на кожну наступну звітну дату:

1. збільшується на суму премій, сплачених за період;
2. збільшується на комісійні, сплачені за період;
3. зменшується на очікувану суму премій та комісійних, визнаних як витрати з перестрахування за послуги, отримані за період.

Компанія не коригує LRC для наданих страхових контрактів та покриття, що залишається, за утримуваними контрактами з перестрахування на вплив вартості грошей у часі, оскільки страхові премії припадають на період покриття за контрактами, який є один рік чи менше.

В наданих страхових контрактах та утримуваних контрактах з перестрахування, які вимірюються за РАА, інвестиційних компонентів немає.

Для контрактів, що вимірюються за PAA, LIC вимірюється аналогічно вимірюванню LIC за GMM. Майбутні грошові потоки коригуються на вартість грошових коштів в часі, оскільки контракти зі страхування, надані Компанією та вимірювані за PAA, зазвичай мають період врегулювання більше одного року.

Якщо факти та обставини вказують, що група страхових контрактів, виміряних за PAA, є обтяжливою при початковому вимірюванні, Компанія збільшує балансову вартість LRC на суму FCF, визначених за GMM, з визнанням такого збільшення в витратах на страхові послуги, та встановлює компонент збитку на суму визнаного збитку. В подальшому компонент збитку вимірюється на кожну звітну дату як різниця між сумами FCF, визначеними за GMM, що стосуються майбутніх послуг, та балансовою вартістю LRC без компонента збитку. Якщо це застосовно, отримані зміни компонента збитку розподіляються між витратами на страхові послуги та фінансовим доходом чи збитками за страхуванням з урахуванням вартості грошей в часі, фінансового ризику та впливу змін у ньому.

При визнанні збитку при початковому визнанні обтяжливої групи відповідних страхових контрактів або при додаванні обтяжливого страхового контракту в цю групу балансова вартість активу та покриття, що залишилось, для контрактів з перестрахування, вимірюваних за PAA, збільшується на суму доходу, визнаного в прибутку чи збитках; при цьому встановлюється або коригується на суму визнаного доходу компонент компенсування збитку. Такий дохід розраховується множенням визнаного за відповідними страховими контрактами збитку на відсоток вимог за утримуваними контрактами з перестрахування, за якими Компанія очікує отримати компенсацію, та які було підписано до або в той самий час, коли визнано збиток за відповідними страховими контрактами.

Якщо відповідні страхові контракти включено в одну й ту саму групу зі страховими контрактами, які не було перестраховано, Компанія застосовує системний та раціональний метод рознесення для визначення долі збитку, що стосується цих відповідних контрактів.

Якщо це застосовно, зміни компонента компенсування збитку розносяться на чистий дохід від утримуваних контрактів з перестрахування та фінансовий дохід чи збитки від страхування з урахуванням впливу вартості грошей у часі, фінансового ризику та впливу змін у ньому пропорційно рознесенню змін у відповідному компоненті збитку.

Компанія не має утримуваних контрактів з перестрахування, які б вимірювались за PAA, а відповідні контракти вимірювались за GMM.

**12.2(e) Суми, визнані в сукупному доході**

**12.2(e)(i) Результат страхових послуг за наданими страховими контрактами**

**Страховий дохід**

Оскільки Компанія надає страхові послуги за групами страхових контрактів, вона зменшує LRC та визнає дохід від страхування. Сума страхового доходу, визнаного в звітному періоді, відображає передачу обіцяних послуг в сумі, що відображає частину винагороди, на яку Компанія має право в обмін на ці послуги.

Для груп страхових контрактів, вимірюваних за PAA, Компанія визнає страховий дохід на основі перебігу часу за періодом покриття групи контрактів.

**Витрати на страхові послуги**

Витрати на страхові послуги включають наступне:

1. отримані вимоги;
2. інші понесені прямі витрати, включаючи суми будь-яких інших активів за грошовими потоками до визнання (іншими, ніж аквізиційні грошові потоки), визнання яких припинено на дату початкового визнання;
3. амортизація аквізиційних грошових потоків;
4. зміни, що стосуються минулих послуг – зміни FCF, пов’язані з LIC; та
5. зміни, що стосуються майбутніх послуг – зміни FCF, що призводять до збитків за обтяжливими контрактами або відміни цих збитків; та
6. знецінення активів за аквізиційними грошовими потоками без урахування відмін

Для контрактів, що вимірюються за PAA, амортизація аквізиційних грошових потоків базується на пройденому часі.

Інші витрати, що не відповідають наведеним категоріям, включаються в інші операційні витрати в звіті про прибутки та збитки.

**12.2 (e)(ii) Результат страхових послуг за утримуваними контрактами з перестрахування**

**Чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестрахування**

Компанія подає фінансові результати груп контрактів з перестрахування на чистій основі як чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестрахування, включаючи наступні суми:

* 1. витрати на перестрахування;
  2. для груп контрактів з перестрахування, вимірюваних за PAA, комісійні включаються в витрати на перестрахування;
  3. компенсування отриманих вимог, не включаючи інвестиційні компоненти, зменшені через розподіл компоненту компенсування збитку;
  4. інші понесені прямі витрати;
  5. зміни, що стосуються минулих послуг – зміни FCF, що стосуються компенсації за отриманими вимогами;
  6. вплив змін невиконання своїх зобов’язань перестрахувальником; та
  7. суми, що стосуються обліку обтяжливих груп відповідних наданих страхових контрактів:
  8. дохід при початковому визнанні відповідних обтяжливих контрактів;

Витрати на перестрахування визнаються аналогічно доходу від страхування. Сума витрат на перестрахування, визнана в звітному періоді відображає передачу отриманих послуг за страховими контрактами в сумі, яка відображає частину відступлених премій, яку Компанія очікує виплатити в обмін на ці послуги. Окрім цього для утримуваних контрактів з перестрахування, вимірюваних за PAA, комісійні включаються у витрати на перестрахування.

Для груп утримуваних контрактів з перестрахування, вимірюваних за PAA, Компанія визнає витрати з перестрахування на основі часу, що проходить за покриттям групи контрактів.

Комісії, які передаються та не залежать від вимог за наданими відповідними контрактами, зменшують премії, що передаються, та обліковуються як елемент витрат на перестрахування. Комісії, які передаються та залежать від вимог за наданими відповідними контрактами, зменшують компенсування отриманих вимог.

**12.2 (e)(iii) Фінансовий дохід чи витрати від страхування**

Фінансовий дохід чи витрати від страхування включають зміну балансової вартості групи страхових контрактів внаслідок:

* 1. впливу вартості грошей в часі та змін вартості грошей у часі; та
  2. впливу фінансового ризику та змін фінансового ризику.

Для контрактів, вимірюваних за PAA, основними сумами фінансового доходу чи витрат є:

1. відсоток, що приростає на LIC; та
2. вплив змін відсоткових ставок та інших фінансових припущень.

Компанія розподіляє зміни в коригуванні на нефінансовий ризик між результатом страхових послуг та фінансовим доходом чи витратами.

Для контрактів, вимірюваних за PAA, Компанія включає весь фінансовий дохід чи витрати від страхування за період в прибуток чи збиток (тобто використовує опцію прибутки чи збитку).

Групи страхових контрактів, що генерують грошові потоки в валюті, розглядаються як монетарні статті. Застосовуючи МСБО 21, в кінці звітного періоду балансова вартість групи страхових контрактів перераховується в функціональну валюту за курсом закриття. Компанія вирішила подавати отриману курсову різницю у статті «інші операційні витрати».

**12.3 Значні судження та оцінки при застосуванні МСФЗ 17**

**12.3.1 Судження**

|  |  |
| --- | --- |
| **Області потенційного судження** | **Застосовно до Компанії** |
| **Визначення та класифікація** – чи підпадають стандарти під дію МСФЗ 17, та, для тих контрактів, що підпадають, яка модель вимірювання є застосовною: | |
| Чи несе наданий контракт значний страховий ризик, та, аналогічно, чи переносить утримуваний контракт з перестрахування значний страховий ризик. | Застосовно до Компанії при визначенні класифікації контрактів. |
| Чи відповідає контракт, що не переносить значний страховий ризик, визначенню інвестиційного контракту з DPF. | Компанія не надає інвестиційні контракти з DPF. |
| Чи відповідають контракти, що підпадають під дію МСФЗ 17, визначенню страхового контракту з характеристиками прямої участі, тобто:   1. чи чітко визначено пул відповідних активів; 2. чи суми, які компанія планує сплатити утримувачам послуг, являють значну частину доходу на справедливу вартість відповідних активів; та 3. чи очікує Компанія, що пропорція змін в сумах до сплати утримувачам послуг, що змінюється при змінах справедливої вартості відповідних активів, буде значною. | Не застосовно для Компанії |
| Для страхових контрактів зі строком покриття більше 1 року, щодо яких компанія застосовує PAA, оцінка прийнятності відповідно до вимог параграфів 53(a),54, 69(a) та 70 МСФЗ 17 може вимагати застосування значних суджень. | Всі контракти, що вимірюються за PAA, мають період покриття 1 рік чи менше, тобто окрема оцінка для PAA не вимагається, а судження не застосовується. |
| **Одиниця обліку –** судження, застосовувані при об’єднанні страхових контрактів та відділенні чітких компонентів | |
| Об’єднання страхових контрактів – чи досягають контракти з однією стороною чи пов’язаними сторонам загального комерційного ефекту та вимагають об’єднання. | Таке судження не застосовно до Компанії. |
| Виділення – чи є компоненти за параграфами 11–12 МСФЗ 17 чіткими (тобто чи відповідають вони критеріям виділення). | Таке судження не застосовно до Компанії. |
| Відокремлення контрактів з множинним страховим покриттям – чи існують факти та обставини, що правова форма страхового контракту не відображає його суті, що вимагає відокремлення. | Таке судження не застосовно до Компанії. |
| **Одиниця обліку –** агрегування страхових контрактів | |
| Судження, застосовні при ідентифікації портфелів, як вимагається параграфом 14 МСФЗ 17 (тобто таких, що мають подібні ризики та управляються разом). | Не є зоною значних суджень для Компанії. Компанія є страховиком з багатьма лініями продуктів, але кожна лінія управляється окремо. |
| **Області потенційного судження** | **Застосовано для Компанії** |
| Агрегування страхових контрактів при початковому визнанні в групи обтяжливих контрактів, групи контрактів без значної можливості стати обтяжливими, та групи інших контрактів.  Аналогічне групування утримуваних контрактів з перестрахування. Області потенційних суджень включають:   * 1. Параграф 17 МСФЗ IFRS 17 – визначення набору контрактів в портфелях, та чи має Компанія розумну ті підтверджувальну інформацію для висновку, що всі контракти цього комплекту будуть відноситись до однієї групи, як вимагається параграфом 16 МСФЗ 17; та   2. Параграфи 18 та 19 МСФЗ 17 – при початковому визнанні може застосовуватись судження для розрізнення необтяжливих контрактів (що не мають значної можливості стати обтяжливими) та інших контрактів.   Для контрактів, вимірюваних за PAA, оцінка ймовірності негативних змін в застосовних фактах та обставинах є зоною потенційних суджень. | Див. примітку 12.2(b) – огляд застосованих Компанією суджень. |
| Для страхових контрактів, вимірюваних за PAA, можуть знадобитись судження для оцінки, чи вказують факти та обставини на те, що група контрактів стала обтяжливою. Окрім цього судження необхідне й для оцінки, чи не вказують факти та обставини, що потрібні зміни оцінки прибутковості обтяжливої групи, а компонент збитку слід виміряти повторно. | Ця область суджень потенційно стосується Компанії в 2022 та 2023 р.р., але Компанія не ідентифікувала фактів або обставин, які могли б вказувати, що група контрактів стала обтяжливою. Окрім того, судження вимагається для оцінки того, чи не стали контракти, вимірювані за PAA, обтяжливими.  Всі контракти, виміряні Компанією в 2022 та 2023 р.р. за PAA, при початковому визнанні були визначені як необтяжливі. |
| Визначення, чи обмежено законодавчо практичну можливість Компанії встановлювати різну ціну або рівень благ для утримувачів полісів з різними профілями ризику, щоби Компанія могла включати такі контракти в одну групу незалежно від вимог до агрегації за параграфами 14–19 МСФЗ 17, є зоною суджень. | Регуляторне середовище, в якому працює Компанія, не накладає ніяких цінових чи інших обмежень, внаслідок чого Компанія не застосовує судження. |
| **Визнання та припинення визнання –** облік модифікацій та припинення визнання контракту | |
| При модифікації контрактів може знадобитись застосування судження для визнання, чи відповідає модифікація критеріям припинення визнання. Наприклад, після модифікації судження застосовується до визначення, чи:   1. ще існує значний страховий ризик; 2. є елементи які слід відділити від контракту; 3. змінено рамки контракту; 4. контракт слід включити в іншу групу внаслідок вимог агрегування; та 5. контракт більше не відповідає вимогам моделі вимірювання. | Відповідне судження не застосовне до Компанії в 2022 та 2023 р.р. |
| **Області потенційного судження** | **Застосовно для Компанії** |
| **Вимірювання –** грошові потоки від виконання | |
| Концепція контрактних рамок використовується для визначення, які майбутні грошові потоки слід враховувати при вимірюванні контракту за МСФЗ 17. При визначенні, чи може Компанія змінити ціну на весь контракт для відображення переоцінених ризиків, коли утримувачі полісів повинні сплачувати премії, та коли премії відображають ризики за межами періоду покриття, може виявитись потрібнім застосувати судження.  Якщо в страхові контракти включено такі характеристики, як опції та гарантії, для оцінки практичної можливості компанії змінити ціну всього контракту, для визначення, чи знаходяться пов’язані грошові потоки в рамках контракту, може виявитись потрібнім застосувати судження. | Подібні судження незастосовні до Компанії. |
| Компанія може використати судження для визначення, які грошові потоки в рамках страхових контрактів є тими, що напряму стосуються виконання контрактів. | Компанія регулярно переглядає витрати та використовує судження для визначення ступеню, до якого фіксовані та перемінні накладні витрати напряму пов’язані з виконанням страхових контрактів. |
| Для контрактів за VFA визначення змінної комісії може бути зоною значного судження. | Подібні судження незастосовні до Компанії. |
| **Фінансові результати** | |
| Визначення, що являє собою інвестиційний компонент, може бути областю судження, яке значно впливає на суми визнаного страхового доходу та витрат за страховими послугами, оскільки інвестиційні компоненти мають бути виключеними з них. | Подібні судження незастосовні до Компанії. |
| Компанія може застосувати судження для визначення, чи відображає врахування деяких страхових ризиків в LRC чи LIC найбільш корисну інформацію щодо страхових послуг, що надаються утримувачу полісу компанією. | Для контрактів зі страхування автотранспорту Компанія розглядає вимоги щодо випадків інвалідності в LIC. |

**12.3.2 Методи та судження, застосовані при визначенні перехідних сум за МСФЗ 17**

Для контрактів зі страхування, перелік яких наведено на початку даної примітки, Компанія використала повністю ретроспективний підхід до ідентифікації, визнання та вимірювання активів за аквізиційними грошовими потоками на дату переходу за виключенням того, що тестування за знецінення не виконувалось ретроспективно на дату переходу. Компанія не визнала активів за аквізиційними грошовими потоками, які б стосувались інших наданих або очікуваних страхових контрактів.

Компанія визначила, що для всіх діючих на дату переходу контрактів, наданих протягом 3 років до переходу, наявна доречна та підтверджувана інформація.

Окрім того, для страхових контрактів, наданих Компанією, які підпадають під PAA, Компанія визначила, що лише поточна та перспективна інформація вимагається для відображення обставин на дату переходу, а це робить повністю ретроспективний підхід практичною та, внаслідок цього, єдиною опцією для страхових контрактів.

Внаслідок цього Компанія: ідентифікувала, визнала та виміряла кожну групу страхових контрактів та кожний актив за аквізиційними грошовими потоками в цій категорії так, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди (за винятком невиконання ретроспективного тестування на знецінення); припинила визнання буть-яких наявних залишків, які б не існували, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди; та визнала чисту різницю у капітали, що виникла.

**12.3.3 Оцінки та припущення**

Підготовка фінансових звітів вимагає застосування облікових оцінок, які, за визначенням, нечасто дорівнюють фактичним результатам.

В цій Примітці наводиться огляд статей, які з більшою ймовірністю вимагатимуть суттєвих коригувань внаслідок змін оцінок та припущень в подальших періодах. Детальну інформацію щодо кожної з цих оцінок наведено в Примітках нижче разом з інформацією щодо бази розрахунку кожного відповідного рядка в фінансових звітах.

При застосуванні вимог МСФЗ 17 до вимірювання використовувались наступні вхідні дані та методи, що включають значні оцінки. Поточна вартість майбутніх грошових потоків оцінюється з використанням детерміністських сценаріїв за виключенням випадків, коли для вимірювання фінансових гарантій використовується стохастичне моделювання. Припущення, використані в детерміністських сценаріях, застосовуються для апроксимації середньої, зваженої на ймовірність, для всього діапазону сценаріїв.

Щодо чутливості припущень, що мають найбільший вплив на вимірювання за МСФЗ 17 – див. Примітку 33.

**12.3.3.1 Оцінка майбутніх грошових потоків для виконання страхових контрактів**

Всі майбутні грошові потоки в рамках кожної групи контрактів включаються в вимірювання групи контрактів, що підпадають під дію МСФЗ 17. Оцінка цих майбутніх грошових потоків базується на зважених на ймовірність очікуваних майбутніх грошових потоках. Компанія оцінює, які грошові потоки очікуються, та ймовірність їх виникнення на дату вимірювання. Для цього Компанія використовує інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні умови. Оцінка Компанією майбутніх грошових потоків є середньою для діапазону сценаріїв, що відображають всі можливі результати. Кожний сценарій вказує суму, час та ймовірність грошових потоків. Зважене на ймовірність середнє майбутніх грошових потоків розраховується для детерміністського сценарію та відображає зважене на ймовірність середнє для діапазону сценаріїв.

Якщо оцінка пов’язаних з витратами грошових потоків визначається на рівні портфелю або вище, вона розподіляється по групах контрактів на системній основі, в якості драйвера розподілу (алокації) витрат використовується метод пропорційності до загальної суми страхових премій, нарахованих впродовж звітного періоду. Компанія визначила, що цей метод призводить до системного та раціонального розподілу. Подібні методи застосовуються й для розподілу витрат подібного характеру. Витрати адміністративного та господарчого характеру розподіляються по групах контрактів також методом пропорційності до загальної суми страхових премій, нарахованих впродовж звітного періоду.

Аквізиційні грошові потоки зазвичай розподіляються по групах контрактів на основі валових премій. Це включає розподіл аквізиційних грошових потоків серед існуючих та майбутніх груп наданих страхових контрактів.

Значні методи та припущення обговорюються нижче.

**12.3.3.2 Методи вимірювання коригувань на нефінансові ризики**

Коригування на нефінансові ризики є компенсацією, яка потрібна внаслідок невизначеності щодо сум та часу грошових потоків, що виникають внаслідок нефінансових ризиків під час виконання контракту. Оскільки коригування на ризик є компенсуванням невизначеності, робляться оцінки ступеню блага диверсифікації та очікуваних позитивних та негативних результатів в такий спосіб, який би відображав ступінь неприйняття Компанією ризиків. Компанія оцінює коригування на нефінансові ризики окремо від всіх інших оцінок. Компанія не оцінює вплив перестрахування при коригуванні відповідних страхових контрактів на нефінансові ризики.

Розрахунок маржі ризику для резервів збитків має вирішальне значення для забезпечення адекватного резервування коштів для покриття майбутніх виплат. У цьому аналізі використано п'ять методів з рівнем надійності 70%, базуючись на даних про виплати, здійснені у 2018-2023 роках, і не використано хвостовий фактор. Було використано пакет Python Chainladder та пакет R cpglm для застосування надійних актуарних методів для оцінки резервів:

· Довірчий інтервал з використанням Mack Chainladder: Цей метод використовує техніку Mack Chainladder з пакету Chainladder для оцінки майбутніх виплат і резервів на основі історичних даних. 70% довірчий інтервал навколо цих оцінок кількісно визначає невизначеність без припущення про конкретний розподіл факторів розробки.

· Бутстреп (Bootstrap): Метод використовує послідовні випадкові вибірки історичних даних про страхові виплати для створення багатьох сценаріїв (1000 сценаріїв для кожного виду страхування). Кожен сценарій використовує стандартні методи ланцюгової драбини (за допомогою пакету Chainladder) для оцінки резервів. Далі, для оцінки маржі ризику береться квантиль потрібного рівня надійності результуючого розподілу оцінок резервів (з 1000 симульованих оцінок).

· Узагальнені лінійні моделі (GLM) на основі розподілу Твіді: Ця модель застосовує GLM з розподілом Твіді для оцінки резервів, використовуючи пакет R cpglm, який добре підходить для моделювання даних про страхові виплати, які включають нульові виплати та позитивні безперервні виплати. Використання cpglm дозволяє гнучко моделювати та робити надійні статистичні висновки щодо оцінок резервів. Маржа ризику оцінюється  як границя довірчого інтервалу на основі оцінок статистичного розподілу резервів збитків за цієї моделі (параметр форми, середнє та стандартне відхилення).

· Метод ланцюгової драбини Мака з вилученням найбільших та найменших 2 факторів розвитку: Цей підхід удосконалює метод Mack Chainladder шляхом видалення двох найвищих і двох найнижчих коефіцієнтів розробки перед підрахунком запасів, зменшуючи вплив викидів і приводячи до більш стабільного 70% довірчого інтервалу.

· Бутстрап з вилученням 2 найвищих і 2 найнижчих коефіцієнтів розробки: Поєднуючи надійність бутстрап-вибірки з поправкою на екстремальні значення шляхом виключення найвищого і найнижчого коефіцієнтів розвитку, цей метод використовує скориговані бутстрап-вибірки для отримання 70% довірчого інтервалу, пропонуючи збалансовану маржу ризику, яка враховує як надійність, так і чутливість до викидів.

Подальша інформації про методології та їх застосування з використанням пакета Chainladder (Python) находиться за посиланням: <https://chainladder-python.readthedocs.io/en/latest/intro.html>.

Для моделі GLM, реалізованої за допомогою пакета R cpglm, додаткову інформацію можна знайти в документації до пакета cpglm: <https://www.rdocumentation.org/packages/cplm/versions/0.1-2/topics/cpglm>.

Крім того, базові методи Томаса Мака детально описані в його статті "Розрахунок стандартної похибки оцінок резервів методом ланцюгової драбини без припущення щодо розподілу":  <https://www.casact.org/sites/default/files/database/astin_vol29no2_361.pdf> ).

Ці методики забезпечують комплексний підхід до розрахунку резервів страхових виплат, що ґрунтується на даних.

Методи та припущення, використані при визначенні коригувань на нефінансові ризики, не змінювались в 2022 та 2023 р.р.

**12.4 Оподаткування**

Поточний податок на прибуток розраховується відповідно до законодавства за ставками з податку на прибуток, які діяли станом на звітну дату.

**12.5 Основні засоби**

Облік основних засобів ведеться у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби».

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та якщо його утримують для надання послуг для здавання в оренду або для адміністративних цілей. Вартісне обмеження не застосовується.

Після визнання активом об’єкти основних засобів слід обліковувати за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація. Переоцінці підлягають об’єкти основних засобів такі, як земля, об’єкти нерухомості та транспортні засоби. Переоцінка щодо інших об’єктів основних засобів не здійснюється, їх справедливою вартістю вважається історична собівартість мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів для бухгалтерського обліку розраховується із застосуванням прямолінійного методу.

Групи та терміни експлуатації для придбаних основних засобів :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Найменування основних засобів | Субрахунок | Строк корисного використання (роки) |
| 1 | Офісні приміщення | 10.3 | 50 |
| 2 | Транспортні засоби | 10.5 | 5 |
| 3 | Машини та обладнання в т. ч.- | 10.4 | 5/2 |
| 4 | Інструменти, прилади та інвентар в т. ч.- | 10.6 | 10/2/5 |
| 5 | Інші основні засоби | 10.9 | 12/2 |

У відповідності до МСБО 36 «Зменшення корисності активів», по основних засобах один раз на рік станом на 01 грудня кожного року проводиться тест на зменшення корисності активів. Управління інформаційних технологій та адміністративно-господарське управління проводить аналіз основних засобів за напрямками що їх стосуються, за ознакам відповідно п.12 МСФО 36 «Зменшення корисності активів», та надають управлінню бухгалтерського обліку інформацію по активам, по яким є признаки зменшення корисності. По таким активам розраховується сума очікуваного відшкодування. В разі перевищення балансової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування, Компанією визнаються витрати від зменшення корисності активів.

**12.6 Нематеріальні активи**

Визнання, оцінка і облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

На балансі обліковуються ідентифіковані нематеріальні активи. Нематеріальними активами визнаються контрольовані активи, від використання яких мають надходити економічні вигоди та які можливо достовірно оцінити. По нематеріальних активах, які не відповідають критеріям визнання, витрати визнаються у витратах поточного періоду. Нематеріальний актив первісно оцінюється відповідно до моделі собівартості. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається у відповідності до моделі собівартості, тобто відображається за собівартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу. Безстрокові нематеріальні активи (наприклад, ліцензії) вважаються неамортизованими активам та по таких об'єктах нарахування зносу не проводиться.

**12.7 Облік запасів**

Запаси товарно-матеріальних цінностей Компанією визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСБО 2 «Запаси». Одиницею запасів є кожне найменування цінностей, яке оприбутковується за ціною придбання.

## Оцінка запасів при їx вибутті здійснюється за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів.

**Аквізиційні витрати відстрочені**

Відстрочені аквізиційні витрати - обсяг аквізиційних витрат, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до доходів наступних звітних періодів (заробленої премії).

Віднесення аквізиційних витрат до складу відстрочених відбувається у відповідності до розрахунку незаробленої страхової премії на будь-яку звітну дату.

**12.8 Оренда**

Згідно МСФЗ 16 «ОРЕНДА» на дату початку оренди Компанія оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю (відображається у звіті про фінансовий стан (баланс) як інші необоротні активи) та оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату (у звіті про фінансовий стан розмежовані на поточні та непоточні зобов'язання). Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної відсоткової ставки залучення додаткових позикових коштів .

**13. Суттєві облікові судження та оцінки**

**Суттєві положення облікової політики**

Облікова політика Компанії складена для розкриття принципів, основ, домовленостей, правил та методик, яких дотримується Компанія при складанні та поданні фінансових звітів. Облікова політика застосовується з урахуванням принципу послідовності, що передбачає постійне (із року в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики.

Судження щодо справедливої вартості активів Компанії

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Всі активи та зобов’язання оцінюються у фінансовій звітності по справедливій вартості, або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на основі початкових даних самого низького рівня, які є значними для оцінки по справедливій вартості в цілому:

Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичним активам або зобов'язанням (без будь-яких коригувань);

Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки по справедливій вартості початкові данні, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або побічно спостерігаються на ринку;

Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки по справедливій вартості початкові дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є такими, що спостерігаються на ринку.

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Компанії вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в Звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Компанії планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Компанії, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

**Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов’язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним Керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

**Використання ставок дисконтування**

Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за ставками для довгострокових депозитів в національній валюті для суб`єктів господарювання, розміщені на сайті НБУ.

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

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов’язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Класи активів та зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані |
| Грошові кошти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Боргові цінні папери | Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. | Ринковий, дохідний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів,стан ринку і кредитоспроможність |
| Інструменти капіталу | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Якщо справедливу вартість визначити неможливо, то інструменти капіталу оцінюються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. | Ринковий, витратний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня |
| Дебіторська заборгованість | При зарахуванні на баланс дебіторська заборгованість по страхуванню оцінюється за первісною вартістю.Подальше визнання - в балансі дебіторська заборгованість визнається за мінусом резерву під кредитні збитки. | Ринковий | Резерв під кредитні збитки в відсотках від суми дебіторської заборгованості за договорами страхування в залежності від терміну такої дебіторської та програм страхування заборгованості з урахуванням коефіцієнтів |
| Земля та нерухомість | Первісна оцінка за собівартістю. Послідуюча оцінка здійснюється згідно моделі переоцінки. | Ринковий | Переоцінка на підставі звітів незалежних оцінювачів про експертну оцінку. |

**Розкриття інформації щодо визначення справедливої вартості**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Станом на 31.12.2023 року** | | | | | |
| Ря-док | Назва статті | Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю | Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку | Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - необоротні | **Усього** |
|  | АКТИВИ |  | | | |
| 1 | Грошові кошти | 19 556 |  |  | **19 556** |
| 2 | Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору | 94 479 |  |  | **94 479** |
| 3 | Боргові цінні папери |  | 22 443 |  | **22 443** |
| 4 | Корпоративні права |  | 665 |  | **665** |
| 5 | Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 4 079 |  |  | **4 079** |
|  | **Усього фінансових активів** | **118 114** | **23 108** |  | **141 222** |
|  | ЗОБОВ’ЯЗАННЯ |  | | | |
| 1 | Торгова кредиторська заборгованість | 375 |  |  | **375** |
| 2 | Інші поточні зобов'язання | 10 164 |  |  | **10 164** |
| 3 | Зобов'язання за фінансовою орендою | 4 205 |  |  | **4 205** |
| 4 | Зобов’язання за страховими контрактами | 151 813 |  |  | **151 813** |
|  | **Усього фінансових зобов’язань** | **166 557** |  |  | **166 557** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Станом на 31.12.2022 року** | | | | | |
| Ря-док | Назва статті | Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю | Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку | Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - необоротні | **Усього** |
|  | АКТИВИ |  | | | |
| 1 | Грошові кошти | 29 283 |  |  | **29 283** |
| 2 | Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору | 42 157 |  |  | **42 157** |
| 3 | Боргові цінні папери |  | 48 923 |  | **48 923** |
| 4 | Корпоративні права |  | 565 |  | **565** |
| 5 | Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 2 564 |  |  | **2 564** |
|  | **Усього фінансових активів** | **74 004** | **49 488** |  | **123 492** |
|  | ЗОБОВ’ЯЗАННЯ |  | | | |
| 1 | Торгова кредиторська заборгованість | 1 481 |  |  | **1 481** |
| 2 | Інші поточні зобов'язання | 14 935 |  |  | **14 935** |
| 3 | Зобов'язання за фінансовою орендою | 7 976 |  |  | **7 976** |
| 4 | Зобов’язання за страховими контрактами | 123 232 |  |  | **123 232** |
|  | **Усього фінансових зобов’язань** | **147 624** |  |  | **147 624** |

Перенесення між рівнями ієрархії справедливої вартості, які використовувались при оцінюванні справедливої вартості фінансових інструментів не відбувались.

Справедлива вартість активів та зобов’язань Компанії, які не обліковуються за справедливою вартістю, в порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2023 р.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рядок** | **Назва статті** | **Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю** | **Справедлива вартість** | |
|  | **АКТИВИ** |  |  |
|  | |  |  | |
| 1 | Грошові кошти | 19 556 | 19 556 | |
| 2 | Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору | 94 479 | 94 479 | |
| 5 | Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 4 079 | 4 079 | |
|  | **Усього фінансових активів** | **118 114** | **118 114** | |
|  | **ЗОБОВ’ЯЗАННЯ** |  |  |
| 1 | Торгова кредиторська заборгованість | 375 | 375 | |
| 2 | Інші поточні зобов'язання | 10 164 | 10 164 | |
| 3 | Зобов'язання за фінансовою орендою | 4 205 | 4 205 | |
| 4 | Зобов’язання за страховими контрактами | 151 813 | 151 813 | |
|  | **Усього фінансових зобов’язань** | **166 557** | **166 557** | |

Справедлива вартість активів та зобов’язань Компанії в порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2022 р.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рядок** | **Назва статті** | **Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю** | **Справедлива вартість** | |
|  | **АКТИВИ** |  |  |
| 1 | Грошові кошти | 29 283 | 29 283 | |
| 2 | Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору | 42 157 | 42 157 | |
| 3 | Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 2 564 | 2 564 | |
|  | **Усього фінансових активів** | **74 004** | **74 004** | |
|  | **ЗОБОВ’ЯЗАННЯ** |  |  |
| 1 | Торгова кредиторська заборгованість | 1 481 | 1 481 | |
| 2 | Інші поточні зобов'язання | 14 935 | 14 935 | |
| 3 | Зобов'язання за фінансовою орендою | 7 976 | 7 976 | |
| 4 | Зобов’язання за страховими контрактами | 123 232 | 123 232 | |
|  | **Усього фінансових зобов’язань** | **147 624** | **147 624** | |

Інформація щодо рівнів ієрархії справедливої вартості, до яких належать оцінки справедливої вартості активів та зобов’язань Компанії станом на 31.12.2023 р., наведена у наступній таблиці:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Станом на 31.12.2023 року** | | | | | |
| Ря-док | Назва статті | Справедлива вартість 1 Рівень | Справедлива вартість 2 Рівень | Справедлива вартість 3 Рівень | Балансова вартість |
| АКТИВИ | | | | | |
| 1 | Грошові кошти | 19 556 |  |  | 19 556 |
| 2 | Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору | 94 479 |  |  | 94 479 |
| 3 | Боргові цінні папери | 22 443 |  |  | 22 443 |
| 4 | Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами |  |  | 4 079 | 4 079 |
| 5 | Корпоративні права |  |  | 665 | 665 |
|  | **Усього фінансових активів** | **136 478** |  | **4 744 141 222** | |
| **ЗОБОВ’ЯЗАННЯ** | | | | | |
| 1 | Торгова кредиторська заборгованість |  |  | 375 | 375 |
| 2 | Інші поточні зобов'язання |  |  | 10 164 | 10 164 |
| 3 | Зобов'язання за фінансовою орендою |  |  | 4 205 | 4 205 |
| 4 | Зобов’язання за страховими контрактами |  |  | 151 813 | 151 813 |
|  | **Усього фінансових зобов’язань** |  |  | **166 557** | **166 557** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Станом на 31.12.2022 року** | | | | | |
| Ря-док | Назва статті | Справедлива вартість 1 Рівень | Справедлива вартість 2 Рівень | Справедлива вартість 3 Рівень | Балансова вартість |
| АКТИВИ | | | | | |
|  | |  |  |  |  |
| 1 | Грошові кошти | 29 283 |  |  | 29 283 |
| 2 | Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору | 42 157 |  |  | 42 157 |
| 3 | Боргові цінні папери | 48 923 |  |  | 48 923 |
| 4 | Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами |  |  | 2 564 | 2 564 |
| 5 | Корпоративні права |  |  | 565 | 565 |
|  | **Усього фінансових активів** | **120 363** |  | **3 129** | **123 492** | |
|  | **ЗОБОВ’ЯЗАННЯ** |  |  |  |  |
| 1 | Торгова кредиторська заборгованість |  |  | 1 481 | 1 481 |
| 2 | Інші поточні зобов'язання |  |  | 14 935 | 14 935 |
| 3 | Зобов'язання за фінансовою орендою |  |  | 7 976 | 7 976 |
| 4 | Зобов’язання за страховими контрактами |  |  | 123 232 | 123 232 |
|  | **Усього фінансових зобов’язань** |  |  | **147 624** | **147 624** | |

Справедливу вартість інших активів та зобов’язань неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

**14. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Грошові кошти підприємства представлені таким чином** | **31.12.2023** | **31.12.2022** |
| Каса | 5 | 2 |
| Поточні рахунки в національній валюті | 12 957 | 9 818 |
| Поточні рахунки в іноземній валюті | 6 594 | 19 464 |
| Короткострокові депозити в національній валюті | 21 531 | 15 000 |
| Короткострокові депозити в іноземній валюті | 72 948 | 27 157 |
| ***Грошові кошти разом*** | **114 035** | **71 441** |

В звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) як інші надходження відображені надходження за регресами та страхові премії за продуктами інших страховиків в межах агентських договорів; інші витрачання – сплачена перестрахувальна премія, за послуги по врегулюванню, комісійна винагорода страховим посередникам та розрахунки з іншими дебіторами в межах операційної діяльності, а саме:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Інші надходження: | 2023 рік | 2022 рік |
| надходження за регресами | 6676 | 5437 |
| страхові премії за продуктами інших страховиків в межах агентських договорів | 3202 | 1287 |
| отримане відшкодування від перестраховиків | 78 |  |
| інші надходження |  |  |
| **Разом інші надходження:** | **9 956** | **6 724** |
| Інші витрачання: | 2023 рік | 2022 рік |
| відрахування в МТСБУ (кошти ФЗП, ДГВ ФЗП (10-15% ті інші) | 17829 | 11292 |
| врегулювання страхових випадків | 1933 | 1919 |
| перестрахування | 1070 | 828 |
| розрахунки з агентської винагороди | 54132 | 115087 |
| інші розрахунки | 45848 | 42239 |
| **Разом інші витрачання:** | **120 812** | **171 365** |

**15. Інвестиційні активи**

Вартість поточних фінансових інвестицій, облікованих на Балансі Компанії станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2023 р. становить:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Довгострокові фінансові інвестиції в корпоративні права | 665 | 565 |
| Боргові цінні папери | 22 443 | 48 923 |
| Гарантійний внесок ТОВ "Країна-Медасистанс" |  | 7 262 |
| **Всього інвестиційні активи** | **23 108** | **56 750** |

**16.Активи за контрактами перестрахування**

Вартість активів за контрактами перестрахування, облікованих на Балансі Компанії станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2023 р. становить:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **утримувані контракти з перестрахування** | **Покриття, що залишилось, без компонента компенсації збитку** | **Отримані вимоги за контрактами за РАА** | **Отримані вимоги за контрактами за РАА – поточна вартість майбутніх грошових потоків** | **Всього** | **Покриття, що залишилось, без компонента компенсації збитку** | **Отримані вимоги за контрактами не за РАА** | **Отримані вимоги за контрактами за РАА – поточна вартість майбутніх грошових потоків** | **Всього** |
| **Активи за контрактами з перестрахування на 1 січня** | **1 969** | **2 919** | **2 919** | **4 888** | **1 358** | **3 605** | **3 605** | **4 963** |
| Витрати на перестрахування |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестрахування** | (1 277) |  |  | (1 277) | 611 |  |  | 611 |
| **Загальні суми, визнані в сукупному доході** | **(1 277)** |  |  | **(1 277)** | **611** |  |  | **611** |
| **Грошові потоки** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Сплачені премії без комісійних за передачу та інші сплачені прямі витрати |  | (2 432) | (2 432) | (2 432) |  | (686) | (686) | (686) |
| **Всього, грошові потоки** |  | **(2 432)** | **(2 432)** | **(2 432)** |  | **(686)** | **(686)** | **(686)** |
| **Активи за контрактами з перестрахування на 31 грудня** | **692** | **487** | **487** | **1179** | **1969** | **2919** | **2919** | **4888** |

Види активів за контрактами перестрахування

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Активи за контрактами з перестрахування | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Активи за контрактами з перестрахування КАСКО | 530 | 4 044 |
| Активи за контрактами з перестрахування інші | 649 | 844 |
| **Всього активи перестрахування** | **1 179** | **4 888** |

**17. Інші активи**

На балансі Компанії обліковуються наступні інші активи станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2023 р.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Інші активи** | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| **Довгострокова дебіторська заборгованість** | **9 000** |  |
| Аванс на придбання корпоративних прав ТОВ «Калина-Автолізинг» | 9 000 |  |
| **Запаси** | **924** | **910** |
| Сировина й матерiали | 364 | 55 |
| Паливо | 50 | 464 |
| Запаснi частини | 222 | 184 |
| Бланки страхових полісів | 288 | 206 |
| **Дебіторська заборгованість за аванси** | **13 284** | **13 404** |
| Аванси постачальникам товарів, робіт, послуг | 12 924 | 12 706 |
| Страхове відшкодування | 1 017 | 1 125 |
| Інші | 21 | 253 |
| Резерв знецінення | (679) | (680) |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 66 | 21 |
| **Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами** | **4 079** | **2 564** |
| Відсотки за депозитами | 2 895 | 2 463 |
| Розрахунки за регресами | 645 | 101 |
| Розрахунки з перестраховиками по страховому відшкодуванню | 539 |  |
| **Інша поточна дебіторська заборгованість** | **7 932** | **3 460** |
| Розрахунки з підзвітними особами |  | 11 |
| Розрахунки з іншими дебіторами | 3 229 | 3 850 |
| Резерв знецінення | (3 170) | (3 643) |
| Розрахунки з повернення страхового відшкодування |  | 120 |
| Розрахунки з перестраховиками по страховому відшкодуванню |  | 2 591 |
| Розрахунки по відшкодуванню страхових випадків |  | 2 |
| Розрахунки зі страхувальниками |  | 529 |
| Гарантийний внесок ТОВ "Країна-Медасистанс" | 7 873 |  |
| **Всього** | **35 284** | **20 359** |

**18. Кошти, розміщені в централізованих резервах**

Кошти, розміщені в централізованих резервах, облікованих на Балансі Компанії станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2023 р. становить:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кошти, розміщені в централізованих резервах | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| МТСБУ | 68 670 | 57 230 |

**19. Нематеріальні активи**

На балансі обліковуються нематеріальні активи – програмне забезпечення та ліцензії на провадження страхової діяльності.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Групи нематеріальних активів | Ліцензії | Інші нематеріальні активи | Всього: |
| Первісна вартість |  |  |  |
| Станом на 01.01.2023 | 355 | 172 | 699 |
| Надходження |  |  |  |
| Переоцінка |  |  |  |
| Списання |  |  |  |
| Вибуття |  |  |  |
| Інші зміни |  |  |  |
| Станом на 31.12.2023 | 355 | 172 | 699 |
| Накопичена амортизація |  |  |  |
| Станом на 01.01.2023 |  | (172) | (344) |
| Нарахування |  |  |  |
| Знецінення |  |  |  |
| Вибуття, рекласифікація |  |  |  |
| Переоцінка |  |  |  |
| Списання |  |  |  |
| Інші зміни |  |  |  |
| Станом на31.12.2023 |  | (172) | (344) |
| **Залишкова вартість** |  |  |  |
| **31 грудня 2022** | **355** |  | **355** |
| **31 грудня 2023** | **355** |  | **355** |

**20.Активи з права використання**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Групи активів** | **Права користування майном** | **Всього:** |
| **Первісна вартість** |  |  |
| **Станом на 01.01.2023** | 7 976 | 7 976 |
| Надходження |  |  |
| Вибуття |  |  |
| **Станом на 31.12.2023** | 7 976 | 7 976 |
| **Накопичена амортизація** |  |  |
| **Станом на 01.01.2023** |  |  |
| Нарахування | (4 026) | (4 026) |
| Вибуття |  |  |
| **Станом на 31.12.2023** | **(4 026)** | **(4 026)** |
| **Залишкова вартість станом на 31.12.2023** | **3 950** | **3 950** |

**21.Власна нерухомість та обладнання**

Таблиця узгодження балансової вартості основних засобів Компанії на початок і кінець звітного періоду та попереднього звітного періоду, що відображає: первісну вартість, надходження основних засобів, збільшення або зменшення вартості, які виникають у результаті переоцінок, та амортизаційні відрахування за рік.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Земельні ділянки** | **Будинки та споруди** | **Машини та обладнання** | **Транспортнi засоби** | **Iнструменти, прилади та iнвентар** | **Iншi основнi засоби** | **Капітальні інвестиції** | **Всього:** |
| **Первісна вартість** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Станом на 01.01.2022** | 16 967 | 36 026 | 6 890 | 6 562 | 1 787 | 729 |  | **68 961** |
| Надходження |  | 19 383 | 121 | 222 |  | 122 |  | **19 848** |
| Вибуття |  |  | (136) |  | (40) | (16) |  | **(192)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| уцінка | (2 176) | (6 055) |  |  |  |  |  | **(8 231)** |
| **Первісна вартість** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Станом на 31.12.2022** | **14 791** | **49 354** | **6 875** | **6 784** | **1 747** | **835** |  | **80 386** |
| Надходження |  |  | 556 |  | 88 | 79 |  | 723 |
| Вибуття | (13 532) | (8 523) | (167) |  | (102) | (58) |  | (22 382) |
| дооцінка |  | 2 048 |  |  |  |  |  | 2 048 |
| уцінка | (1 259) | (13 498) |  |  |  |  |  | (14 757) |
| **Первісна вартість** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Станом на 31.12.2023** |  | **29 380** | **7 264** | **6 784** | **1 733** | **856** |  | **46 017** |
| **Нарахована амортизація** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Станом на 01.01.2022** |  | **(1 405)** | **(4 838)** | **(4 168)** | **(1 621)** | **(406)** |  | **(12 438)** |
| **Амортизаційні нарахування** |  | (616) | (697) | (811) | (27) | (44) |  | **(2 195)** |
| Вибуття |  |  | 136 |  | 40 | 4 |  | **180** |
| Списання |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Знецінення |  | 100 |  |  |  |  |  | **100** |
| **Нарахована амортизація** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Станом на 31.12.2022** |  | **(1 921)** | **(5 399)** | **(4 979)** | **(1 608)** | **(446)** |  | **(14 353)** |
| **Амортизаційні нарахування** |  |  | (680) | (636) | (22) | (53) |  | **(1 392)** |
| Вибуття |  | 523 | 151 |  | 117 | 37 |  | **828** |
| Списання |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Знецінення |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Нарахована амортизація** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Станом на 31.12.2023** |  | **(1 398)** | **(5 928)** | **(5 615)** | **(1 513)** | **(462)** |  | **(14 916)** |
| **Залишкова вартість** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **31 грудня 2022** | **14 791** | **47 433** | **1 476** | **1 805** | **139** | **389** |  | **66 033** |
| **31 грудня 2023** |  | **27 982** | **1 336** | **1 169** | **220** | **394** |  | **31 101** |

Компанія обліковує об’єкти основних засобів такі, як земля та об’єкти нерухомості за моделлю переоцінки згідно МСБО 16 «Основні засоби». Переоцінка щодо інших об’єктів основних засобів не здійснюється, такі основні засоби відображаються на балансі за історичною собівартістю мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Операції з визнання збитку від зменшення корисності основних засобів, сторнування такого збитку від зменшення корисності, операції з продажу основних засобів - не відбувалися. Зобов'язання придбати основні засоби не укладалися.

В 2023 р. Компанією було здійснено уцінку вартості земельних ділянок на суму 1259 тис. грн., уцінку вартості об’єктів нерухомості на суму 11450 тис. грн.

Переоцінка таких основних засобів здійснена на підставі звітів про експертну оцінку, які були підготовлені незалежними оцінювачами із датою набрання чинності 31.12.2023 р.

Станом на 31.12.2023 року 4 земельні ділянки на загальну суму 13532 переведено до складу необоротних активів, утримані для продажу в зв’язку з прийняттям рішення про їх продаж.

Перенесено на нерозподілений прибуток 5186 тис. грн.(залишок переоцінки вибулого об’єкта нерухомості в сумі 4752 тис. грн. та знос по переоціненим основним засобам 434 тис. грн.)

Протягом 2023 р. амортизація основних засобів окремих об'єктів для бухгалтерського обліку розраховувалась із застосуванням прямолінійного методу з урахуванням визначених термінів корисного використання.

У відповідності до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» один раз на рік станом на 01 грудня 2023р. проведено тест на зменшення корисності основних засобів, частка основних засобів з ознаками зменшення корисності є не суттєвою та не відображається в фінансовій звітності Компанії за 2023р.

Основні засоби Компанії, які обліковані на Балансі станом на 31.12.2023 р., не обтяжені та не мають обмежень на права власності.

**22.** **Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття**

Станом на 31.12.2023 року 4 земельні ділянки на загальну суму 13532 переведено до складу необоротних активів, утримані для продажу в зв’язку з прийняттям рішення про їх продаж.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Активи, утримані для продажу** | **31.12.2023** | **31.12.2022** |
| Земельна ділянка 0.2га Закар.обл,Хуст р-н,Велятино,ур"Ліва стор.на Тису | 322 |  |
| Земельна ділянка 1.296га Київська обл.,Обухівський р-н, с.С.Безрадичі | 9 178 |  |
| Земельна ділянка площа 1.7927га Київська обл, Васильківський р-н Гвоздівська с/р | 2 016 |  |
| Земельна ділянка, площа 1.7745га Київска обл, Васильківський р-н Гвоздівська с/р | 2 016 |  |
| **Всього** | **13 532** |  |

**23.Поточні зобов’язання з податку на прибуток**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Поточні зобов’язання з податку на прибуток | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Поточні зобов’язання з податку на прибуток | 2 118 | 3 143 |

**24.Інші поточні зобов’язання**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Торговельна кредиторська заборгованість | 375 | 1 481 |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 392 | 105 |
| Поточна кредиторська заборгованість за перестраховою діяльністю | 1 101 | 8 430 |
| Розрахунки зі страховими агентами та інші | 8 671 | 6 400 |
| **Всього** | **10 539** | **16 416** |

**25.Зобов’язання за страховими контрактами**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Зобов’язання на залишок покриття (LRC)** | **31.12.2023** | **31.12.2022** |
| РНП 1/365 | 109 350 | 90 498 |
| аквізиція за методом нарахування | (27 337) | (22 625) |
| кредиторська заборгованість за аквізицію | 0 | 0 |
| дебіторська заборгованість за аквізицію | 0 | 0 |
| дебіторська заборгованість страхувальників | (6 479) | (11 128) |
| аванси від страхувальників | 7 168 | 2 666 |
| **Всього** | **82 701** | **59 411** |
| **Зобов’язання за страховими вимогами (LIC) за видами страхування** | **31.12.2023** | **31.12.2022** |
| Обов'язкове страхування цивiльно-правової вiдповiдальностi власникiв наземних транспортних засобiв | 24 293 | 27 255 |
| Добровiльне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) | 34 179 | 23 065 |
| Добровiльне страхування наземного транспорту(крiм залiзничного) | 7 265 | 8 995 |
| Добровiльне cтрахування медичних витрат | 4 | 1 |
| Добровiльне страхування вiд вогневих ризикiв та ризикiв стихiйних явищ | 0 | 307 |
| Добровiльне страхування вiд нещасних випадкiв | 20 | 8 |
| Добровiльне страхування вiдповiдальностi перед третiми особами | 57 | 8 |
| Добровiльне страхування здоров'я на випадок хвороби | 222 | 1 129 |
| Добровiльне страхування майна (крiм залiзничного, наземного, повiтряного, водного транспорту, ванта | 159 | 72 |
| Добровiльне страхування цивiльної вiдповiдальностi власникiв наземного транспорту (у т.ч. перевiзни | 2 604 | 2 558 |
| Добровільне страхування вантажів та багажу | 17 | 17 |
| Добровільне страхування сільськогосподарської продукції | 0 | 403 |
| Обов'язкове страхування професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду тр | 3 | 3 |
| Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пожкодження | 58 | 0 |
| Обов'язкове особисте страхування вiд нещасних випадкiв на транспортi | 231 | 0 |
| **Всього** | **69 112** | **63 821** |

**Склад**

Аналіз сум, поданих в балансі для страхових контрактів наведено в таблиці нижче разом з поточними та довгостроковими частинами залишків:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Обов’язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів** | **Каско** | **Здоров’я (медичне страхування)** | **Інше страхування** | **Всього** | **Поточні частини** | **Довгострокові частини** | **Всього** |
| **Примітка** | 29.1.1 | 29.1.2 | 29.1.3 | 29.1.4 |  |  |  |  |
| **На 31 грудня 2023 р.** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Страхові зобов’язання |  |  |  |  |  |  |  |  |
| -  Страхові зобов’язання без активів за аквізиційними потоками та іншими грошовими потоками до визнання | 95 567 | 24 979 | 43 743 | 14 862 | 179 150 | 179 150 |  | 179 150 |
| -  Активи за аквізиційними грошовими потоками | (18 130) | (4 324) | (2 161) | (2 722) | (27 337) | (27 337) |  | (27 337) |
| Страхові зобов’язання | 77 437 | 20 655 | 41 582 | 12 140 | 151 813 | 151 813 |  | 151 813 |
| Активи з перестрахування |  |  |  |  |  |  |  |  |
| -  Активи з перестрахування без інших грошових потоків до визнання |  | 530 |  | 649 | 1 179 | 1 179 |  | 1 179 |
| Активи з перестрахування |  | 530 |  | 649 | 1 179 | 1179 |  | 1 179 |

**Звіряння активу за аквізиційними грошовими потоками**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2023** | **2022** |  |  |
| **Початковий актив** |  |  |  |  |
| Грошові потоки, визнані за рік як актив | 27337 | 22265 |  |  |
| Суми, визнання яких припинено при початковому визнанні групи страхових контрактів |  |  |  |  |
| Втрати від знецінення, визнані за рік |  |  |  |  |
| Сторнування втрат від знецінення, визнаних в попередні періоди |  |  |  |  |
| **Кінцевий актив** | **27337** | **22265** |  |  |
| Кумулятивне знецінення, без сторнування, визнане на кінець періоду |  |  |  |  |
| **Очікуваний час припинення визнання активу за аквізиційними грошовими потоками** | | | | |
|  |  |  |  |  |
| **Кількість років до очікуваного припинення визнання** | **1** | **2** | **3** | **Всього** |
| На 31 грудня 2023 | 27337 |  |  | 27337 |
| На 31 грудня 2022 | 22265 |  |  | 22265 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | |  | |  | |  | |  | |  |
| **25.1 Розвиток вимог на брутто-основі** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | **Рік випадку** | | | | | | | | | | | |  |
|  | | **2018** | | **2019** | | **2020** | | **2021** | | **2022** | | **2023** | | **Всього** |
| Оцінка кінцевої вартості вимог (включаючи перестрахування, недисконтовані та всі інші прямі витрати, пов’язані з управлінням вимогами) | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| На кінець року випадку | | 151 138 | | 203 977 | | 277 152 | | 902 513 | | 220 794 | | 210 804 | |  |
| 1 рік по тому | | 166 951 | | 203 754 | | 276 524 | | 979 286 | | 223 129 | | 0 | |  |
| 2 роки по тому | | 167 587 | | 204 211 | | 277 248 | | 981 151 | | 0 | | 0 | |  |
| 3 роки по тому | | 167 793 | | 204 306 | | 277 760 | | 0 | | 0 | | 0 | |  |
| 4 роки по тому | | 168 205 | | 204 377 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |  |
| 5 років по тому | | 168 326 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |  |
| Кумулятивні сплачені валові вимоги та інші прямі витрати | | (167 812) | | (202 936) | | (276 761) | | (979 453) | | (220 953) | | (150 536) | | (1 998 451) |
| Валові кумулятивні зобов’язання за вимогами – роки випадків 2018-2023 | | 514 | | 1 441 | | 999 | | 1 698 | | 2 176 | | 60 268 | | 67 096 |
| Валові кумулятивні зобов’язання за вимогами – попередні роки випадків | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | 1 000 |
| Вплив дисконтування | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | (4 303) |
| Вплив коригування на нефінансові ризики | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | 5 319 |
| **Валовий LIC для наданих контрактів** | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | **69 112** |
| **25.2 Розвиток вимог на нетто-основі** | | | | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | **Рік випадку** | | | | | | | | | | | |  | |
|  | **2018** | | **2019** | | **2020** | | **2021** | | **2022** | | **2023** | | **Всього** | |
| Оцінка кінцевої вартості вимог (без перестрахування, недисконтованих, включаючи інші прямі витрати, пов’язані з управлінням вимогами) |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| На кінець року випадку | 149 867 | | 201 387 | | 276 940 | | 901 507 | | 219 150 | | 210 482 | |  | |
| 1 рік по тому | 166 617 | | 203 290 | | 276 518 | | 979 278 | | 223 077 | | 0 | |  | |
| 2 роки по тому | 167 587 | | 203 851 | | 277 248 | | 981 151 | | 0 | | 0 | |  | |
| 3 роки по тому | 167 793 | | 203 975 | | 277 760 | | 0 | | 0 | | 0 | |  | |
| 4 роки по тому | 168 205 | | 204 046 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |  | |
| 5 років по тому | 168 327 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |  | |
| Кумулятивні сплачені чисті вимоги та інші прямі витрати | (167 812) | | (202 936) | | (276 761) | | (979 453) | | (220 945) | | (150 531) | | (1 998 439) | |
| Чисті кумулятивні зобов’язання за вимогами – роки випадків 2018-2023 | 515 | | 1 110 | | 999 | | 1 698 | | 2 132 | | 59 951 | | 66 404 | |
| Чисті кумулятивні зобов’язання за вимогами – попередні роки випадків |  | |  | |  | |  | |  | |  | | 1 000 | |
| Вплив дисконтування |  | |  | |  | |  | |  | |  | | (4 303) | |
| Вплив коригування на нефінансові ризики |  | |  | |  | |  | |  | |  | | 5 319 | |
| **Чистий LIC для наданих контрактів** |  | |  | |  | |  | |  | |  | | **68 420** | |

**26.Зобов'язання за орендою**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.12.2023** | **31.12.2022** |
| Зобов'язання за орендою | 4205 | 7976 |

Зобов’язання за фінансовою орендою станом на 31.12.2023 року та 31.12.2022 року представлена наступним чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Зобов'язання за фінансовою орендою** |  | **31.12.2023** |  | **31.12.2022** |
| Поточна вартість мінімальних орендних платежів |  | **4205** |  | **7976** |
| Відображені в балансі наступним чином: |  |  |  |  |
| Поточні зобов'язання заборгованість з фінансової оренди |  | 4205 |  | 3771 |
| Довгострокові зобов'язання з фінансової оренди |  |  |  | 4205 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **2022** |
|  | **Мінімальні орендні платежі** |  | **Теперішня вартість мінімальних орендних платежів** |
| Протягом 1 року | 4 642 |  | 3 771 |
| 2-3 рік | 4 563 |  | 4 205 |
|  |  |  |  |
|  |  |  | **2023** |
|  | **Мінімальні орендні платежі** |  | **Теперішня вартість мінімальних орендних платежів** |
|  |  |  |  |
| Протягом 1 року | 4 563 |  | 4 205 |

**27.Зобов’язання за виплатами працівникам**

Зобов’язання за виплатами працівникам включають:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Зобов’язання за виплатами працівникам** | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Заборгованість із заробітної плати | 2 049 | 796 |
| Заборгованість із розрахунків за обов'язковим соціальним страхуванням | 547 | 161 |
| Резерв виплат відпусток | 2 355 | 1 748 |
|  | **4 950** | **2 706** |

**28.Капітал**

Власний капітал Компанії складається з наступних статей:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Власний капітал** |  |  |
|  | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Акціонерний капітал | 84 985 | 84 985 |
| Капітал у дооцінках | 17 725 | 35 621 |
| Нерозподілений прибуток | (3 615) | (11 392) |
| Резервний капітал | 18 494 | 22 345 |
| **ВСЬОГО** | **117 589** | **131 559** |
|  |  |  |
| **Капітал в дооцінках** |  |  |
|  | **31.12.2023** | **31.12.2022** |
| **Залишок на початок року** | **35 621** | **44 966** |
| Інший сукупний дохід | (12 710) | (8 131) |
| Списання дооцінки | (5 186) | (1 214) |
| **Залишок на кінець періоду** | **17 725** | **35 621** |

**29. Доходи та витрати**

**Дохід та витрати при страхуванні**

**29.1 Страховий дохід та результат страхових послуг**

Аналіз страхового доходу, витрат за страховими послугами та чистих витрат за утримуваними контрактами з перестрахування за лініями продуктів в 2023 та 2022 роках. Додаткову інформацію щодо сум, визнаних в прибутку чи збитку та ІСД, включено в звірку залишків за страховими контрактами в Примітках 29.1.1, 29.1.2, 29.1.3, 29.1.4

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Страховий дохід та результат страхових послуг** | | | | |  |
| **2023** | **Обов’язкове страхування відповідальності власників транспортних засобів** | **Каско** | **Здоров’я (медичне страхування)** | **Інші види страхування** | **Всього** |
| **Примітка** | 29.1.1 | 29.1.2 | 29.1.3 | 29.1.4 |  |
| Страховій дохід від контрактів за PAA | 125 134 | 61 118 | 164 430 | 33 304 | 383 986 |
| Отримані регреси | 2 420 | 5 862 |  |  | 8 282 |
| **Всього, страховий дохід** | **127 554** | **66 980** | **164 430** | **33 304** | **392 268** |
| **Витрати на страхові послуги** |  |  |  |  |  |
| Отримані вимоги та інші прямі витрати | (49 605) | (32 084) | (115 487) | (4 365) | (201 542) |
| Амортизація аквізиційних грошових потоків | (46 176) | (20 468) | (36 998) | (14 244) | (117 886) |
| Інші витрати на страхові послуги | (31 432) | (15 432) | (40 252) | (11 249) | (98 365) |
| **Всього, витрати за страховими послугами** | **(127 213)** | **(67 984)** | **(192 737)** | **(29 858)** | **(417 793)** |
| **Чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестрахування** |  |  |  |  |  |
| Витрати на перестрахування – контракти за PAA |  | (4 357) |  | (817) | (5 174) |
| Інші понесені прямі витрати |  | (1 066) |  | (211) | (1 277) |
| Компенсація отриманих вимог |  | 6 714 | 40 |  | 6 754 |
| **Всього, чисті витрати за утримуваними контрактами з перестрахування** |  | **1 291** | **40** | **(1 028)** | **303** |
| **Всього, результат страхових послуг** | **341** | **287** | **(28 267)** | **2 418** | **(25 222)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **2022** | **Обов’язкове страхування відповідальності власників транспортних засобів** | **Каско** | **Здоров’я (медичне страхування)** | **Інші види страхування** | **Всього** |
| **Примітка** | 29.1.1 | 29.1.2 | 29.1.3 | 29.1.4 |  |
| Страховій дохід від контрактів за PAA | 113 935 | 62 649 | 174 361 | 165 046 | 515 991 |
| Отримані регреси | 1 133 | 4 896 |  |  | 6 029 |
| **Всього, страховий дохід** | **115 068** | **67 545** | **174 361** | **165 046** | **522 020** |
| **Витрати на страхові послуги** |  |  |  |  |  |
| Отримані вимоги та інші прямі витрати | (50 738) | (34 617) | (121 209) | (40 465) | (247 028) |
| Збитки за обтяжливими контрактами та компенсація цих збитків |  |  |  |  |  |
| Амортизація аквізиційних грошових потоків | (35 518) | (18 706) | (31 502) | (97 257) | (182 983) |
| Інші витрати на страхові послуги | (20 662) | (10 230) | (30 867) | (28 766) | (90 525) |
| **Всього, витрати за страховими послугами** | **(106 918)** | **(63 553)** | **(183 578)** | **(166 488)** | **(520 536)** |
| **Чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестрахування** |  |  |  |  |  |
| Витрати на перестрахування – контракти за PAA |  | (7 805) |  | (4 241) | (12 046) |
| Інші понесені прямі витрати |  | 792 |  | (181) | 611 |
| Компенсація отриманих вимог |  | 7 680 |  | 227 | 7 907 |
| **Всього, чисті витрати за утримуваними контрактами з перестрахування** |  | **667** |  | **(4 195)** | **(3 528)** |
| **Всього, результат страхових послуг** | **8 150** | **4 659** | **(9 217)** | **(5 637)** | **(2 044)** |

**29.2 Витрати на страхові послуги за характером**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2023** | | | **2022** | | |
|  | **Витрати, пов’язані з аквізиційними потоками** | **Інші прямі витрати** | **Всього** | **Витрати, пов’язані з аквізиційними потоками** | **Інші прямі витрати** | **Всього** |
| Витрати на оплату за страховими вимогами за подіями, що сталися |  | 201 542 | 201 542 |  | 247 028 | 247 028 |
| Витрати на персонал | 33 671 | 34 013 | 67 684 | 30 048 | 19 565 | 49 613 |
| Витрати на бланки | 378 |  | 378 | 451 |  | 451 |
| Комісії | 59 034 | 107 | 59 141 | 125 777 | 165 | 125 942 |
| Витрати, пов'язані з веденням договорів |  | 19 378 | 19 378 |  | 21 038 | 21 038 |
| Витрати на послуги з оцінки ризиків | 23 811 | 0 | 2 3811 | 24 820 |  | 24 820 |
| Витрати на коригування вимог(ліквідаційні витрати) |  | 4 493 | 4 493 |  | 3 590 | 3 590 |
| Амортизація |  | 1 387 | 1 387 |  | 2 179 | 2 179 |
| Витрати на рекламу | 378 |  | 378 | 821 |  | 821 |
| Витрати на розробку програмного забезпечення | 614 | 2 375 | 2 989 | 1 065 | 9 672 | 10 737 |
| Витрати на оренду та утримання приміщень, послуги зв'язку |  | 10 858 | 10 858 |  | 10 442 | 10 442 |
| Послуги банків |  | 1 651 | 1 651 |  | 1 702 | 1702 |
| Витрати на податок від страхової діяльності |  | 7 695 | 7 695 |  | 11 076 | 11 076 |
| Інші витрати |  | 16 408 | 16 408 |  | 11 097 | 11 097 |
| **Всього** | **117 886** | **299 907** | **417 793** | **182 982** | **337 554** | **520 536** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Обов’язкове страхування відповідальності власників транспортних засобів** | | | | | | | |  |  |  |
|  | **2023** | | | | | **2022** | | | | |
| **29.1.1 – надані прямі страхові контракти** | **LRC** | **LIC для контрактів за PAA** | **Теперішня вартість майбутніх грошових потоків** | **Коригування ризику для нефін. ризику** | **Всього** | **LRC** | **LIC для контрактів за PAA** | **Теперішня вартість майбутніх грошових потоків** | **Коригування ризику для нефін. ризику** | **Всього** |
| **Страхові зобов'язання на 1 січня** | **42 964** | **27 255** | **25 226** | **2 029** | **97 474** | **43 247** | **24 504** | **22 823** | **1 681** | **67 751** |
| **Страховий дохід** | **(125 134)** |  |  |  | **(125 134)** | **(113 935)** |  |  |  | **(113 935)** |
| **Витрати на страхові послуги** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Отримані вимоги та інші прямі витрати | - | 45 332 | 45 238 | 94 | 45 332 |  | 51 681 | 51 232 | 449 | 103 362 |
| Амортизація аквізиційних грошових потоків | 23 198 |  |  |  | 23 198 | 22 767 |  |  |  | 22 767 |
| **Витрати на страхові послуги** | **23 198** | **45 332** | **45 238** | **94** | **68 530** | **22 767** | **51 681** | **51 232** | **449** | **74 448** |
| **Результат страхових послуг** | **(101 936)** | **45 332** | **45 238** | **94** | **(56 604)** | **(91 168)** | **51 681** | **51 232** | **449** | **(39 487)** |
| Фінансові витрати від наданих страхових контрактів |  | 823 | 795 | 28 | 823 |  | (1 197) | (1 096) | (101) | |(119)7 |
| **Загальна сума, визнана в сукупному доході** | **(101 936)** | **46 155** | **46 033** | **122** | **(55 781)** | **(91 168)** | **50 484** | **50 136** | **348** | **(40 684)** |
| **Грошові потоки** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Отримані премії | 138 258 |  |  |  | 13 8258 | 113 346 |  |  |  | 113 346 |
| Сплачені вимоги та інші прямі витрати |  | (49 117) | (49 117) |  | (49 117) |  | (47 733) | (47 733) |  | (47 733) |
| Аквізиційні грошові потоки | (26 143) |  |  |  | (26 143) | (22 461) |  |  |  | (22 461) |
| **Всього, грошові потоки** | **112 115** | **(49 117)** | **(49 117)** |  | **62 998** | **90 885** | **(47 733)** | **(47 733)** |  | **43 152** |
| **Зобов’язання за страховими контрактами на 31 грудня** | **53 143** | **24 293** | **22 142** | **2 151** | **77 436** | **42 964** | **27 255** | **25 226** | **2 029** | **70 219** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Каско** |  |  | |  |  |  |  |  | |  | |  | |  |
| **2023** | | | | | | | **2022** | | | | | | | |
| **29.1.2 – надані страхові контракти** | **LRC** | | **LIC для контрактів за PAA** | **Теперішня вартість майбутніх грошових потоків** | **Коригування ризику для нефін. ризику** | **Всього** | **LRC** | | **LIC для контрактів за PAA** | | **Теперішня вартість майбутніх грошових потоків** | | **Коригування ризику для нефін. ризику** | **Всього** |
| **Страхові зобов'язання на 1 січня** | **11 750** | | **8 996** | **8 306** | **690** | **20 746** | **16 547** | | **7 923** | | **7 443** | | **480** | **24 470** |
| **Страховий дохід** | **(61 118)** | |  |  |  | **(61 118)** | **(62 649)** | |  | |  | |  | **(62 649)** |
| Витрати на страхові послуги |  | |  |  |  |  |  | |  | |  | |  |  |
| Отримані вимоги та інші прямі витрати |  | | **32 282** | **32 604** | **(322)** | **32 282** |  | | **34 839** | | **34 618** | | **221** | **34 839** |
| Амортизація аквізиційних грошових потоків | **10 715** | |  |  |  | **10 715** | **13 952** | |  | |  | |  | **13 952** |
| **Витрати на страхові послуги** | **10 715** | | **32 282** | **32 604** | **(322)** | **42 997** | **13 952** | | **34 839** | | **34 618** | | **221** | **48 791** |
| **Результат страхових послуг** | **(50 403)** | | **32 282** | **32 604** | **(322)** | **(18 121)** | **(48 697)** | | **34 839** | | **34 618** | | **221** | **(13 858)** |
| Фінансові витрати від наданих страхових контрактів |  | | **21** | **11** | **10** | **21** |  | | **(90)** | | **(79)** | | **(11)** | **(90)** |
| **Загальна сума, визнана в сукупному доході** | **(50 403)** | | **32 303** | **32 615** | **(312)** | **(18 100)** | **(48 697)** | | **34 749** | | **34 539** | | **210** | **(13 948)** |
| **Грошові потоки** |  | |  |  |  |  |  | |  | |  | |  |  |
| **Отримані премії** | **63 277** | |  |  |  | **63 277** | **56 141** | |  | |  | |  | **56 141** |
| **Сплачені вимоги та інші прямі витрати** |  | | **(34 033)** | **(34 033)** |  | **(34 033)** |  | | **(33 676)** | | **(33 676)** | |  | **(33 676)** |
| **Аквізиційні грошові потоки** | **(11 235)** | |  |  |  | **(11 235)** | **(12 241)** | |  | |  | |  | **(12 241)** |
| **Всього, грошові потоки** | **52 042** | | **(34 033)** | **(34 033)** |  | **18 009** | **43 900** | | **(33 676)** | | **(33 676)** | |  | **1 0224** |
| **Зобов’язання за страховими контрактами на 31 грудня** | **13 389** | | **7 266** | **6 888** | **378** | **20 655** | **11 750** | | **8 996** | | **8 306** | | **690** | **20 746** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Здоров’я (медичне страхування)** | | | |  | | |  |  | |  | |  | |  | |  |
|  | **2023** | | | | | | | **2022** | | | | | | | | |
| **29.1.3 – надані страхові контракти** | **LRC** | **LIC для контрактів за PAA** | **Теперішня вартість майбутніх грошових потоків** | | **Коригування ризику для нефін. ризику** | **Всього** | | **LRC** | **LIC для контрактів за PAA** | | **Теперішня вартість майбутніх грошових потоків** | | **Коригування ризику для нефін. ризику** | | **Всього** | |
| **Страхові зобов'язання на 1 січня** | **(520)** | **23 064** | **2 1683** | | **1 381** | **22 544** | | **6 510** | **19 865** | | **18 961** | | **904** | | **26 375** | |
| **Страховий дохід** | **(164 430)** |  |  | |  | **(164 430)** | | **(174 361)** |  | |  | |  | | **(174 361)** | |
| **Витрати на страхові послуги** |  |  |  | |  |  | |  |  | |  | |  | |  | |
| Отримані вимоги та інші прямі витрати |  | 117 887 | 117 088 | | 799 | 117 887 | |  | 123 285 | | 122 776 | | 509 | | 123 285 | |
| Амортизація аквізиційних грошових потоків | 12 812 |  |  | |  | 12 812 | | 13 493 |  | |  | |  | | 13 493 | |
| **Витрати на страхові послуги** | **12 812** | **117 887** | **117 088** | | **799** | **130 699** | | **13 493** | **123 285** | | **122 776** | | **509** | | **136 778** | |
| **Результат страхових послуг** | **(151 618)** | **117 887** | **117 088** | | **799** | **(33 731)** | | **(160 868)** | **123 285** | | **122 776** | | **509** | | **(37 583)** | |
| Фінансові витрати від наданих страхових контрактів |  | (593) | (553) | | (40) | (593) | |  | (389) | | (357) | | (32) | | (389) | |
| **Загальна сума, визнана в сукупному доході** | **(151 618)** | **117 294** | **116 535** | | **759** | **(34 324)** | | **(160 868)** | **122 896** | | **122 419** | | **477** | | **(37 972)** | |
| **Грошові потоки** |  |  |  | |  |  | |  |  | |  | |  | |  | |
| Отримані премії | 172 457 |  |  | |  | 172 457 | | 165835 |  | |  | |  | | 165 835 | |
| Сплачені вимоги та інші прямі витрати |  | (106 182) | (106 182) | |  | (106 182) | |  | (119 697) | | (119 697) | |  | | (119 697) | |
| Аквізиційні грошові потоки | (12 916) |  |  | |  | (12 916) | | (11 997) |  | |  | |  | | (11 997) | |
| **Всього, грошові потоки** | **159 541** | **(106 182)** | **(106 182)** | |  | **53 359** | | **153 838** | **(119 697)** | | **(119 697)** | |  | | **34 141** | |
| **Зобов’язання за страховими контрактами на 31 грудня** | **7 403** | **34 176** | **32 036** | | **2 140** | **41 579** | | **(520)** | **23 064** | | **21 683** | | **1 381** | | **22 544** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Інші види страхування** | |  | |  |  | |  |  |  | | |  | |  | |  | |
|  | **2023** | | | | | | | **2022** | | | | | | | | |
| **29.1.4 – надані страхові контракти** | **LRC** | | **LIC для контрактів за PAA** | **Теперішня вартість майбутніх грошових потоків** | **Коригування ризику для нефін. ризику** | **Всього** | | **LRC** | | **LIC для контрактів за PAA** | **Теперішня вартість майбутніх грошових потоків** | | **Коригування ризику для нефін. ризику** | | **Всього** | |
| **Страхові зобов'язання на 1 січня** | **5 216** | | **4 505** | **4 068** | **437** | **9 721** | | **10 325** | | **9 674** | **8 813** | | **861** | | **19 999** | |
| **Страховий дохід** | **(33 304)** | |  |  |  | **(33 304)** | | **(165 047)** | |  |  | |  | | **(165 047)** | |
| **Витрати на страхові послуги** |  | |  |  |  |  | |  | |  |  | |  | |  | |
| Отримані вимоги та інші прямі витрати |  | | 5 297 | 5 411 | (114) | 5 297 | |  | | 40 812 | 41 236 | | (424) | | 40 812 | |
| Амортизація аквізиційних грошових потоків | 7 597 | |  |  |  | 7 597 | | 81 111 | |  |  | |  | | 81 111 | |
| **Витрати на страхові послуги** | **7 597** | | **5 297** | **5 411** | **(114)** | **12 894** | | **81 111** | | **40 812** | **41 236** | | **(424)** | | **121 923** | |
| **Результат страхових послуг** | **(25 707)** | | **5 297** | **5 411** | **(114)** | **(20 410)** | | **(83 936)** | | **40 812** | **41 236** | | **(424)** | | **(43 124)** | |
| **Загальна сума, визнана в сукупному доході** | **(25 707)** | | **5 297** | **5 411** | **(114)** | **(20 410)** | | **(83 936)** | | **40 812** | **41 236** | | **(424)** | | **(43 124)** | |
| **Грошові потоки** |  | |  |  |  |  | |  | |  |  | |  | |  | |
| Отримані премії | 37 997 | |  |  |  | 37 997 | | 157 905 | |  |  | |  | | 157 905 | |
| Сплачені вимоги та інші прямі витрати |  | | (6 428) | (6 428) |  | (6 428) | |  | | (45 981) | (45 981) | |  | | (45 981) | |
| Аквізиційні грошові потоки | (8 740) | |  |  |  | (8 740) | | (79 078) | |  |  | |  | | (79 078) | |
| **Всього, грошові потоки** | **29 257** | | **(6 428)** | **(6 428)** |  | **22 829** | | **78 827** | | **(45 981)** | **(45 981)** | |  | | **32 846** | |
| **Зобов’язання за страховими контрактами на 31 грудня** | **8 766** | | **3 374** | **3 051** | **323** | **12 140** | | **5 216** | | **4 505** | **4 068** | | **437** | | **9 721** | |

**29.3 Інші операційні доходи/витрати за характером**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2023 | | 2022 | |
|  | **Інші операційні витрати** | **Всього** | **Інші операційні витрати** | **Всього** |
| Витрати на персонал | (37) | (37) | (2 936) | (2 936) |
| інші професійні гонорари | (20) | (20) | (11) | (11) |
| Витрати(дохід) від курсових різниць | 3 300 | 3 300 | 18 980 | 18 980 |
| Витрати(дохід) від реалізації фінансових інвестицій | (171) | (171) | (20 634) | (20 634) |
| Витрати(дохід) від реалізації необоротних активів та інших активів | (28) | (28) | (10) | (10) |
| Інші доходи | 2 316 | 2 316 | 1 724 | 1 724 |
| Дохід від операційної оренди активів | 115 | 115 | 313 | 313 |
| Інші витрати | (610) | (610) | (2904) | (2904) |
| **Всього** | **4 865** | **4 865** | **(5 478)** | **(5 478)** |

**29.4. Витрати з податку на прибуток**

Відображена сума нарахованих податкових зобов'язань на доходи від страхової діяльності та податок на прибуток.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2023 | 2022 |
| Прибуток у податковому обліку | 6 183 | 22 038 |
| **Податок на прибуток за основною ставкою (ставка податку 18 %)** | **1 113** | **3 967** |
| Дохід за договорами страхування і співстрахування | 402 838 | 493 806 |
| Об’єкт до оподаткування за страховою діяльністю | 256 499 | 368 749 |
| **Податок на дохід від страхової діяльності у податковому обліку (ставка податку 3 %)** | **7 695** | **11 062** |
| Прибуток до оподаткування за даними фінансової звітності | (5 388) | 5 204 |
| Теоретичне розрахункове значення витрат з податку на прибуток (ставка податку 18%) | (970) | 937 |
| Вплив різниць, що коригують податковий |  |  |
| прибуток | 2 080 | 3 030 |
| **Всього витрати з податку на прибуток** | **1 110** | **3 967** |

**30. Вплив МСФЗ 17**

Компанія здійснила повне ретроспективне застосування МСФЗ 17 до показників порівняльного періоду для виконання відповідних вимог МСФЗ шляхом переобчислення зобов'язань на залишок покриття, зобов'язань за страховими вимогами, активів перестрахування та відстрочених аквізиційних витрат. Вплив переобрахунку наведено нижче. Крім того, компанія повністю змінила формат звітності, подаючи звіт про фінансовий стан в порядку ліквідності та звіт про прибутки та збитки за класифікацією доходів та витрат, як їх визначає МСФЗ 17.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Коригування на 01.01.2022** |  |  |  |
| Назва статті за МСФЗ 4 | Сума | Стислий опис | Відкориговані статті за ММФЗ 17 |
| Резерв незароблених премій | +12455 | Донарахування LRC на 01.01.2022 | LRC |
| Відстрочені аквізиційні витрати | +3114 | Донарахування DAC на 01.01.2022 | LRC |
| Відстрочені аквізиційні витрати | -28171 | Згортання DAC LRC | LRC |
| Дебіторська заборгованість по страхуванню | -11630 | Згортання дебіторської заборгованості | LRC |
| Кредиторська заборгованість по страхуванню | +3747 | Перенесення авансів на LRC | LRC |
| Маржа ризику та дисконт | +1230 | Донарахування LIC на 01.01.2022 | LIC |
| Частка перестраховика у резервах незароблених премій | +120 | Донарахування Asset LRC на 01.01.2022 | Активи за контрактами перестрахування |
|  |  |  |  |
| **Коригування на 31.12.2022** |  |  |  |
| Назва статті за МСФЗ 4 | Сума | Стислий опис | Відкориговані статті за ММФЗ 17 |
| Резерв незароблених премій | +5242 | Донарахування LRC на 01.01.2022 | LRC |
| Відстрочені аквізиційні витрати | +1311 | Донарахування DAC на 01.01.2022 | LRC |
| Відстрочені аквізиційні витрати | -22625 | Згортання DAC LRC | LRC |
| Дебіторська заборгованість по страхуванню | -11128 | Згортання дебіторської заборгованості | LRC |
| Кредиторська заборгованість по страхуванню | +2666 | Перенесення авансів на LRC | LRC |
| Маржа ризику та дисконт | +307 | Донарахування LIC на 01.01.2022 | LIC |
| Частка перестраховика у резервах незароблених премій | +92 | Донарахування Asset LRC на 01.01.2022 | Активи за контрактами перестрахування |
|  |  |  |  |
| **Коригування на 31.12.2023** |  |  |  |
| Назва статті за МСФЗ 4 | Сума | Стислий опис | Відкориговані статті за ММФЗ 17 |
| Резерв незароблених премій | +11184 | Донарахування LRC на 01.01.2022 | LRC |
| Відстрочені аквізиційні витрати | +2795 | Донарахування DAC на 01.01.2022 | LRC |
| Відстрочені аквізиційні витрати | -27337 | Згортання DAC LRC | LRC |
| Дебіторська заборгованість по страхуванню | -6480 | Згортання дебіторської заборгованості | LRC |
| Кредиторська заборгованість по страхуванню | +7168 | Перенесення авансів на LRC | LRC |
| Маржа ризику та дисконт | +709 | Донарахування LIC на 01.01.2022 | LIC |
| Частка перестраховика у резервах незароблених премій | +19 | Донарахування Asset LRC на 01.01.2022 | Активи за контрактами перестрахування |
| Резерв коливань збитковості | -5237 | Списання РКЗ на прибуток | Нерозподілений прибуток (збиток) |

**31. Умовні та контрактні зобов’язання**

Згідно з МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи», юридичне зобов’язання може виникати внаслідок:

а) контракту (внаслідок його явних чи неявних умов);

б) законодавства;

в) іншої дії закону.

В ході звичайної діяльності Компанія має справи із судовими позовами та претензіями. Станом на дату складання фінансової звітності в роботі знаходиться 80 судових справ, по яких АТ «СК «Країна» виступає в якості відповідача на суму  13 437 тис. грн.

АТ «СК «Країна» відповідно IAS 37 не формує забезпечення в зв’язку з ймовірністю, що вибуття ресурсів не буде необхідним для погашення зобов`язання та впевненістю, що ймовірність настання зобов`язання є мінімальною.

Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, якщо вони виникнуть внаслідок таких позовів або претензій, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

**32. Пов’язані сторони**

В даній фінансовій звітності зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін".

Операції з пов’язаними сторонами в 2023 році:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Операції зі зв’язаними сторонами | суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або суттєвий вплив | провідний управлінський персонал | інші зв'язані сторони |
| Страхові премії підписані |  | 222 | 171,4 |
| Інші продажі |  |  | 13,3 |
| Страхові відшкодування |  | 74 |  |
| Придбання товарів, робіт та послуг/придбання активів |  |  | 1 370 |
| Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 | 9 000 | 67 | 19 125 |
| Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2023 |  |  | 100 |

Щодо операцій з пов’язаними особами - гарантії не надавались та не отримувались, резерв сумнівних боргів не нараховувався та витрати, пов’язані стосовно безнадійної чи сумнівної заборгованості не визнавались.

Інформація про компенсації провідному управлінському персоналу наведена нижче у таблиці  у загальних сумах:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Перелік компенсацій провідному управлінському персоналу | 2023 р. | 2022 р. |
| Короткострокові виплати працівникам | 5 852,9 | 2 683,1 |
| Виплати по закінченню трудової діяльності |  |  |
| Інші довгострокові виплати працівникам |  |  |
| Виплати при звільненні |  |  |
| Платіж на основі акції |  |  |

**33. Управління ризиками**

Метою управління ризиками є запобігання неплатоспроможності Компанії, забезпечення фінансової стійкості, захисту інтересів страхувальників, уникнення і мінімізація небажаних ризиків, пом’якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них.

АТ «СК «Країна» класифікує наступні ризики:

**Андеррайтинговий ризик**

- Ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

- Катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;

- Ризик страхування здоров`я - ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв’язку з обслуговуванням договорів медичного страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій.

**Ринковий ризик**

- Ризик інвестицій в акції - ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів, зобов’язань та фінансових інструментів Товариства до коливання ринкової вартості акцій;

- Ризик процентної ставки - ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів та зобов’язань Товариства до коливання вартості позикових коштів;

- Валютний ризик - ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів та зобов’язань Товариства до коливання курсів обміну валют;

- Майновий ризик - ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів та зобов’язань Товариства до коливання ринкових цін на нерухомість;

- Ризик ринкової концентрації - ризик, пов’язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв’язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

**Ризик дефолту контрагента (кредитний ризик)**

- Ризик дефолту контрагента (кредитний ризик) - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов’язання перед Компанією.

**Операційний ризик**

***-*** Операційний ризик - ризик фінансових втрат Компанії, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії співробітників Компанії.

Андерайтинг та управління фінансовим ризиком

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 грудня 2023** | **Обов’язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів** | **Зелена картка** | **Каско** | **Здоров’я (медичне страхування)** | **Інші види страхування** | **Інше** | **Всього** |
| **Базові активи** |  |  |  |  |  |  |  |
| Депозити | 7 558 |  | 17 006 | 36 218 | 9 448 | 24 249 | 94 479 |
| Інші боргові цінні папери |  |  |  |  |  | 22 443 | 22 443 |
|  | **7 558** |  | **17 006** | **36 218** | **9 448** | **46 692** | **116 922** |
| **Інші інвестиційні активи** |  |  |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 209 |  | 3 119 | 5 364 | 2 043 | **7 821** | 19 556 |
| Кошти в МТСБУ | 68 670 |  |  |  |  |  | 68 670 |
| Дольові цінні папери |  |  |  |  |  | **665** | 665 |
|  | **69 879** |  | **3 119** | **5 364** | **2 043** | **8 486** | **88 891** |
| **Всього, інвестиційні активи та грошові кошти та їх еквіваленти** | **77 437** |  | **20 125** | **41 582** | **11 490** | **55 178** | **205 812** |
| **Залишки за страховими контрактами** |  |  |  |  |  |  |  |
| Активи за контрактами з перестрахування |  |  | 530 |  | 649 |  | 1 179 |
| Зобов’язання за страховими контрактами | (77 437) |  | (20 655) | (41 582) | (12 140) |  | (151 813) |
| **Всього, залишки за страховими контрактами** | **(77 437)** |  | **(20 125)** | **(41 582)** | **(11 491)** |  | **(150 634)** |
| **Інші активи та зобов’язання** |  |  |  |  |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходах |  |  |  |  |  | **4 079** | 4 079 |
| Кредиторська товарна заборгованість |  |  |  |  |  | **(375)** | (375) |
| Інші поточні зобов’язання |  |  |  |  |  | (10 164) | (10 164) |
| Зобов’язання з оренди |  |  |  |  |  | (4 205) | (4 205) |
| **Всього, інші активи та зобов’язання** |  |  |  |  |  | **(10 665)** | **(10 665)** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 грудня 2022** | **Обов’язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів** | **Зелена картка** | **Каско** | **Здоров’я (медичне страхування)** | **Інші види страхування** | **Інше** | **Всього** |
| **Базові активи** |  |  |  |  |  |  | 0 |
| Депозити | 7 665 |  | 9 856 | 13 304 | 5 238 | 6 094 | 42 157 |
| Інші боргові цінні папери |  |  |  |  |  | 48 923 | 48 923 |
|  | **7 665** |  | **9 856** | **13 304** | **5 238** | **48 923** | **84 986** |
| **Інші інвестиції** |  |  |  |  |  |  | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 5 325 |  | 6 846 | 9 241 | 3 639 | 4 233 | 29 283 |
| Кошти в МТСБУ | 57 230 |  |  |  |  |  | 57 230 |
| Дольові цінні папери |  |  |  |  |  | **565** | 565 |
|  | **62 555** |  | **6 846** | **9 241** | **3 639** | **4 798** | **87 078** |
| **Всього, інвестиційні активи та грошові кошти та їх еквіваленти** | **70 220** |  | **16 702** | **22 545** | **8 877** | **53 721** | **172 065** |
| **Залишки за страховими контрактами** |  |  |  |  |  |  |  |
| Активи за контрактами з перестрахування |  |  | 4 044 |  | 844 |  | **4 888** |
| Зобов’язання за страховими контрактами | (70 220) |  | (20 746) | (22 545) | (9 721) |  | **(123 232)** |
| **Всього, залишки за страховими та інвестиційними контрактами** | **(70 220)** |  | **(16 702)** | **(22 545)** | **(8 877)** |  | **(118 344)** |
| **Інші активи та зобов’язання** |  |  |  |  |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходах |  |  |  |  |  | **2 564** | **2 564** |
| Кредиторська товарна заборгованість |  |  |  |  |  | **1 481** | **1 481** |
| Інші поточні зобов’язання |  |  |  |  |  | **(14 935)** | **(14 935)** |
| Зобов’язання з оренди |  |  |  |  |  | **(7 976)** | **(7 976)** |
| **Всього, інші активи та зобов’язання** |  |  |  |  |  | **(18 866)** | **(18 866)** |

Аналіз чутливості до перемінних ризику при андерайтингу

В наступних таблицях наведено інформацію, як розумні можливі зміни в припущеннях Компанії щодо андерайтингу перемінних ризику впливають на страхові зобов’язання за групами контрактів та прибуток чи збиток та капітал до та після зменшення ризику через утримувані контракти з перестрахування. Ці контракти вимірюються за PAA, тобто лише компонент LIC страхових зобов’язань є чутливим до можливих змін андерайтингу перемінних ризику.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2023** | | | | **2022** | | | |
|  | **LIC на 31 грудня** | **Вплив на LIC** | **Вплив на прибуток/збиток** | **Вплив на капітал** | **LIC на 31 грудня** | **Вплив на LIC** | **Вплив на прибуток/збиток** | **Вплив на капітал** |
| Страхові зобов’язання | 69 112 |  |  |  | 63 821 |  |  |  |
| Активи з перестрахування | (692) |  |  |  | (1 969) |  |  |  |
| Чисті страхові зобов’язання | **68 420** |  |  |  | **61 852** |  |  |  |
| Несплачені вимоги та витрати – збільшення 5% |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Страхові зобов’язання |  | 3 456 | (3 456) | (2 834) |  | 3 191 | (3 191) | (2 617) |
| Активи з перестрахування |  | (35) | 35 | 28 |  | (98) | 98 | 81 |
| Чисті страхові зобов’язання |  | **3 421** | **(3 421)** | **(2 805)** |  | **3 093** | **(3 093)** | **(2 535)** |
| Витрати – збільшення 5% |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Страхові зобов’язання |  | 104 | (104) | (85) |  | 96 | (96) | (78) |
| Активи з перестрахування |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Чисті страхові зобов’язання |  | **104** | **(104)** | **(85)** |  | **96** | **(96)** | **(78)** |

Управління фінансовим ризиком

Ризик облікової ставки та ризик ліквідності – аналіз за строками погашення фінансових активів та зобов’язань за страховою діяльністю

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 грудня 2023** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6–10** | **>10** | **Всього** |
| **Базові активи** |  |  |  |  |  |  |  | 0 |
| Депозити | 70 230 |  |  |  |  |  |  | 70 230 |
|  | **70 230** |  |  |  |  |  |  | **70 230** |
| **Інші інвестиції** |  |  |  |  |  |  |  | 0 |
| Грошові кошти | 11 735 |  |  |  |  |  |  | 11 735 |
|  | **11 735** |  |  |  |  |  |  | **11 735** |
| **Всього, інвестиційні активи** | **81 964** |  |  |  |  |  |  | **81 964** |
| **Залишки за страховими контрактами** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Активи за контрактами з перестрахування | 1 179 |  |  |  |  |  |  | 1 179 |
| Зобов’язання за страховими контрактами | (151 813) |  |  |  |  |  |  | (151 813) |
| **Всього, залишки за страховими контрактами** | **(150 634)** |  |  |  |  |  |  | **(150 634)** |
| **Чисті дисконтовані грошові потоки** | **(68 670)** |  |  |  |  |  |  | **(68 670)** |
| **31 грудня 2022** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6–10** | **>10** | **Всього** |
| **Базові активи (1)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Депозити | 36 063 |  |  |  |  |  |  | 36 063 |
|  | **36 063** |  |  |  |  |  |  | **36 063** |
| **Інші інвестиції** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Державні облігації | 25 050 |  |  |  |  |  |  | 25 050 |
|  | **25 050** |  |  |  |  |  |  | **25 050** |
| **Всього, інвестиційні активи** | **61 114** |  |  |  |  |  |  | **61 114** |
| **Залишки за страховими контрактами** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Активи за контрактами з перестрахування | 4 888 |  |  |  |  |  |  | 4 888 |
| Зобов’язання за страховими контрактами | (118 344) |  |  |  |  |  |  | (118 344) |
| **Всього, залишки за страховими контрактами** | **(113 456)** |  |  |  |  |  |  | **(113 456)** |
| **Чисті дисконтовані грошові потоки** | **(52 342)** |  |  |  |  |  |  | **(52 342)** |

Інші фінансові активи та зобов’язання

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 грудня 2023** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6–10** | **Всього** |
| **Активи (** |  |  |  |  |  |  | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 7 821 |  |  |  |  |  | 7 821 |
| Корпоративні права | 665 |  |  |  |  |  | 665 |
| Інші боргові папери | 22 443 |  |  |  |  |  | 22 443 |
| Інші активи | 4 079 |  |  |  |  |  | 4 079 |
|  | **35 008** |  |  |  |  |  | **35 008** |
| **Зобов’язання** |  |  |  |  |  |  | 0 |
| Інші поточні зобов’язання | (10 539) |  |  |  |  |  | (10 539) |
| Зобов’язання з оренди | (4 205) |  |  |  |  |  | (4 205) |
| Субординований борг |  |  |  |  |  |  | 0 |
|  | **(14 744)** |  |  |  |  |  | **(14 744)** |
| **Чисті дисконтовані грошові потоки** | **20 264** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **20 264** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **31 грудня 2023** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6–10** | **Всього** |
| Інші поточні зобов’язання |  |  |  |  |  |  |  |
| Зобов’язання з оренди |  |  |  |  |  |  |  |
| Субординований борг |  |  |  |  |  |  |  |
| **Всього недисконтовані грошові потоки** |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 грудня 2022** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6–10** | **Всього** |
| **Активи** |  |  |  |  |  |  | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 094 |  |  |  |  |  | 6 094 |
| Корпоративні права | 565 |  |  |  |  |  | 565 |
| Інші боргові папери | 48 923 |  |  |  |  |  | 48 923 |
| Інші активи | 2 564 |  |  |  |  |  | 2 564 |
|  | **58 146** |  |  |  |  |  | **58 146** |
| **Зобов’язання** |  |  |  |  |  |  | 0 |
| Інші поточні зобов’язання | (16 416) |  |  |  |  |  | (16 416) |
| Зобов’язання з оренди | 3 771 | 4 205 |  |  |  |  | 7 976 |
| Субординований борг |  |  |  |  |  |  | 0 |
|  | **(12 645)** | **4 205** |  |  |  |  | **(8 440)** |
| **Чисті дисконтовані грошові потоки** | **45 501** | **4 205** |  |  |  |  | **49 706** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **31 грудня 2022** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6–10** | **Всього** |
| Інші поточні зобов’язання |  |  |  |  |  |  |  |
| Зобов’язання з оренди |  |  |  |  |  |  |  |
| Субординований борг |  |  |  |  |  |  |  |
| **Всього недисконтовані грошові потоки** |  |  |  |  |  |  |  |

Кредитний ризик

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Станом на 31.12.2023** | uaAAA | uaАА | uaАА- | uaВВВ+ | ВСЬОГО |
| Грошові кошти | *19 556* |  |  |  | 19 556 |
| Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору | *94 479* |  |  |  | 94 479 |
| Боргові цінні папери |  | 6 381 | 6 100 | 9 962 | 22 443 |
| Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 4 079 |  |  |  | 4 079 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість |  |  |  |  |  |
| **Всього фінансові активи** | **118 114** |  |  |  | **140 557** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Станом на 31.12.2022** | uaAAA | uaАА | uaАА- | uaВВВ+ | ВСЬОГО |
| Грошові кошти | *29 283* |  |  |  | 29 283 |
| Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору | *42 157* |  |  |  | 42 157 |
| Боргові цінні папери |  | 38 192 | 1 102 | 9 629 | 48 923 |
| Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 2 564 |  |  |  | 2 564 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість |  |  |  |  |  |
| **Всього фінансові активи** | **74 004** | **38 192** |  | **9 629** | **122 927** |

Ліквідність

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31.12.2023** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| на дисконтованій основі (балансова вартість) | **До запитання та до 1 місяця** | **1-3 місяці** | **до 12 місяців** | **2-3 рік** | **3-5 рік** | **Більше 5 років** | **Всього** |
| **Активи** |  | |  |  | | | |
| Грошові кошти | 19 556 |  |  |  |  |  | 19 556 |
| Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору |  | 94 479 |  |  |  |  | 94 479 |
| Боргові цінні папери |  |  | 22 443 |  |  |  | 22 443 |
| Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 4 079 |  |  |  |  |  | 4 079 |
| **Всього фінансові активи** | **23 635** | **94 479** | **22 443** | **0** | **0** | **0** | **140 557** |
| **Зобов'язання** |  | |  |  | | | |
| Торгова кредиторська заборгованість |  | 375 |  |  |  |  | 375 |
| Інші поточні зобов'язання |  |  | 10 164 |  |  |  | 10 164 |
| Зобов'язання за фінансовою орендою |  |  | 4 205 |  |  |  | 4 205 |
| Зобов’язання за страховими контрактами |  |  | 151 813 |  |  |  | 151 813 |
| **Всього фінансові зобов'язання** |  | **375** | **166 182** |  |  |  | **166 557** |
| **Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами** | **23 635** | **94 104** | **(143 739)** |  |  |  | **(26 000)** |
| **Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами** | **23 635** | **117 739** | **(26 000)** | **(26 000)** | **(26 000)** | **(26 000)** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **31.12.2023** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| на недисконтованій основі (з відсотками) | **До запитання та до 1 місяця** | **1-3 місяці** | **до 12 місяців** | **2-3 рік** | **3-5 рік** | **Більше 5 років** | **Всього** |
| **Активи** |  | |  |  | | | |
| Грошові кошти | 19 556 |  |  |  |  |  | 19 556 |
| Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору |  | 95 618 |  |  |  |  | 95 618 |
| Боргові цінні папери |  |  | 26 483 |  |  |  | 26 483 |
| Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 4 079 |  |  |  |  |  | 4 079 |
| **Всього фінансові активи** | **23 635** | **95 618** | **26 483** |  |  |  | **145 736** |
| **Зобов'язання** |  | |  |  | | | |
| Торгова кредиторська заборгованість |  | 375 |  |  |  |  | 375 |
| Інші поточні зобов'язання |  |  | 10 164 |  |  |  | 10 164 |
| Зобов'язання за фінансовою орендою |  |  | 4 563 |  |  |  | 4 563 |
| Зобов’язання за страховими контрактами |  |  | 151 813 |  |  |  | 151 813 |
| **Всього фінансові зобов'язання** |  | **375** | **166 540** |  |  |  | 166 915 |
| **Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами** | **23 635** | **95 243** | **(140 057)** |  |  |  | **(21 179)** |
| **Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами** | **23 635** | **118 879** | **(21 179)** | **(21 179)** | **(21 179)** | **(21 179)** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **31.12.2022** |  |  |  |  |  |  |  |
| на дисконтованій основі (балансова вартість) | **До запитання та до 1 місяця** | **1-3 місяці** | **до 12 місяців** | **2-3 рік** | **3-5 рік** | **Більше 5 років** | **Всього** |
| **Активи** |  | |  |  | | | |
| Грошові кошти | 29 283 |  |  |  |  |  | 29 283 |
| Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору |  | 42 157 |  |  |  |  | 42 157 |
| Боргові цінні папери |  |  | 48 923 |  |  |  | 48 923 |
| Дольові цінні папери |  |  |  | 565 |  |  | 565 |
| Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 2 564 |  |  |  |  |  | 2 564 |
| **Всього фінансові активи** | **31 847** | **42 157** | **48 923** | **565** |  |  | **123 492** |
| **Зобов'язання** |  | |  |  | | | |
| Торгова кредиторська заборгованість |  | 1 481 |  |  |  |  | 1 481 |
| Інші поточні зобов'язання |  |  | 14 935 |  |  |  | 14 935 |
| Зобов'язання за фінансовою орендою |  |  | 3 771 | 4 205 |  |  | 7 976 |
| Зобов’язання за страховими контрактами |  |  | 123 232 |  |  |  | 123 232 |
| **Всього фінансові зобов'язання** |  | **1 481** | **141 938** | **4 205** |  |  | **147 624** |
| **Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами** | **31 847** | **40 676** | **(93 015)** | **(3 640)** |  |  | **(24 132)** |
| **Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами** | **31 847** | **72 523** | **(20 492)** | **(24 132)** | **(24 132)** | **(24 132)** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **31.12.2022** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| на недисконтованій основі (з відсотками) | **До запитання та до 1 місяця** | **1-3 місяці** | **до 12 місяців** | **2-3 рік** | **3-5 рік** | **Більше 5 років** | **Всього** |
| **Активи** |  | |  |  | | | |
| Грошові кошти | 29 283 |  |  |  |  |  | 29 283 |
| Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору |  | 42 846 |  |  |  |  | 42 846 |
| Боргові цінні папери |  |  | 57 729 |  |  |  | 57 729 |
| Дольові цінні папери |  |  |  | 565 |  |  | 565 |
| Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 2 564 |  |  |  |  |  | 2 564 |
| **Всього фінансові активи** | **31 847** | **42 846** | **57 729** | **565** |  |  | **132 988** |
| **Зобов'язання** |  | |  |  | | | |
| Торгова кредиторська заборгованість |  | 1 481 |  |  |  |  | 1 481 |
| Інші поточні зобов'язання |  |  | 14 935 |  |  |  | 14 935 |
| Зобов'язання за фінансовою орендою |  |  | 4 642 | 4 563 |  |  | 9 205 |
| Зобов’язання за страховими контрактами |  |  | 123 232 |  |  |  | 123 232 |
| **Всього фінансові зобов'язання** |  | **1 481** | **142 809** | **4 563** |  |  | **148 853** |
| **Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами** | **31 847** | **41 365** | **(85 080)** | **(3 998)** |  |  | **(15 866)** |
| **Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами** | **31 847** | **73 212** | **(11 868)** | **(15 866)** | **(15 866)** | **(15 866)** |  |

Валютний ризик

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рік, що закінчився 31.12.2023 | Вплив долару США | | |  | | Вплив Євро | | | |
|  | 25% | | Від'ємний вплив |  | | 25% | | Від'ємний вплив | |
| Чистий вплив на звіт про доходи | 19 325 | | Не очікується |  | | 560 | | Не очікується | |
|  | |  | | | | | | | |
| Рік, що закінчився 31.12.2022 | | Вплив долару США | | |  | | Вплив Євро | | |
|  | | 25% | Від'ємний вплив | |  | | 25% | | Від'ємний вплив |
| Чистий вплив на звіт про доходи | | 8 687 | Не очікується | |  | | 2 969 | | Не очікується |

**34. Події після звітної дати**

З 2024 року оновлена нормативно правова база, що стосується регулювання страхової діяльності. В 2024р. вступає в силу нова редакція Закону України «Про страхування» та нормативні акти НБУ.  Нові вимоги до платоспроможності, обліку договорів та захисту інформації страховиків набирають чинності з 01 січня 2024 року. Водночас передбачено перехідний період для приведення страховиками своєї діяльності у відповідність до цих вимог до 30 червня 2024 року.

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України введено воєнний стан в Україні, якій діє до дати затвердження звітності.

Зазначені вище події  є такими, що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

Економічні наслідки військової агресії Російської Федерації проти України не можуть не вплинути на діяльність Товариства. Керівництво здійснює економічну оцінку такого впливу на подальшу діяльність Товариства та відповідно корегує плани та здійснює невідкладні кроки, направлені на підтримку життєдіяльності Компанії та забезпечення стабільного обслуговування клієнтів та гарантованості виплат страхових відшкодувань. Враховуючи досвід роботи Товариства в умовах воєнного стану, керівництво вважає, що Компанія зможе продовжувати діяльність і в майбутньому за виключенням розвитку катастрофічних подій (окупації значних територій, застосування зброї масового ураження). Товариство в умовах воєнного стану та військових дій продовжує роботу, забезпечує приймання звернень застрахованих осіб 24/7, здійснює врегулювання страхових випадків та виплату страхових відшкодувань по всій підконтрольній території України, крім зон активних бойових дій. Співробітники компанії працюють як в режимі дистанційного доступу, так і на своїх робочих місцях в офісах Товариства, в залежності від свого фізичного перебування.

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.

Товариство наразі здійснює фінансово–господарську діяльність відповідно до принципів безперервності діяльності та має впевненість в продовженні такої діяльності і в майбутньому.

**Голова Правління Леонід МОРОЗ**