

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

**РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА 2023 РІК
за Міжнародними стандартами фінансової звітності**

ЗМІСТ

Баланс (Звіт про фінансовий стан)	2
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	6
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	7
Звіт про власний капітал.....	9
1 Компанія та її операції	13
2 Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність	13
3 Стислий виклад принципів облікової політики	15
4 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики	35
5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій	37
6 Нові положення бухгалтерського обліку.....	38
7 Основні засоби, активи у формі права користування та зобов'язання з оренди.....	38
8 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	40
9 Поточні фінансові інвестиції.....	41
10 Інші поточні зобов'язання і забезпечення	41
11 Активи та зобов'язання по випущеним страховим контрактам та утриманим контрактам перестраховування.....	42
12 Зареєстрований капітал, емісійний дохід та виплата дивідендів	44
13 Оцінка договорів страхування.....	46
14 Аналіз доходів та витрат від прямого страхування та від утримуваних контрактів перестраховування.....	49
15 Інші понесені витрати на страхові послуги.....	49
16 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати, які не відносяться до витрат на страхові послуги.....	50
17 Інші операційні доходи	50
18 Податок на прибуток.....	50
19 Управління фінансовими і страховими ризиками	51
20 Управління капіталом	54
21 Умовні та інші зобов'язання	55
22 Справедлива вартість фінансових інструментів.....	55
23 Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки	55
24 Операції із пов'язаними сторонами	55
25 Події після звітної дати.....	57
Особлива інформація	58

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ"	Дата (рік, місяць, число) За ЄДРПОУ	КОДИ 2024 01 01 34538696
Територія	04070 Київ, вул. Іллінська, буд.8	За КОАТУУ за КОПФГ	8038500000 230
Організаційно-правова форма господарювання	Приватне акціонерне товариство	За КВЕД	65.12
Вид економічної діяльності:	Інші види страхування, крім страхування життя		
Середня кількість працівників:	21		
Адреса	04070 Київ, вул. Іллінська, буд.8		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності			V

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

АКТИВ	Примітки	Код рядка	На 01.01.2022	На 31.12.2022	На 31.12.2023
1	2	3	4	5	6
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи		1000	565	467	280
первісна вартість		1001	1 935	2 020	2 012
накопичена амортизація		1002	(1 370)	(1 553)	(1 732)
Незавершені капітальні інвестиції		1005		-	-
Основні засоби	7	1010	4066	9 913	6 887
первісна вартість		1011	21178	29 357	29 548
знос		1012	(17112)	(19 444)	(22 661)
Інвестиційна нерухомість		1015	-	-	-
первісна вартість		1016	-	-	-
Знос		1017	-	-	-
Довгострокові біологічні активи:		1020	-	-	-
первісна вартість		1021	-	-	-
накопичена амортизація		1022	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1030	-	-	-
інші фінансові інвестиції		1035	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040	-	-	-
Відстрочені податкові активи	18	1045	838	1 310	999
Гудвіл		1050	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати		1060	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах		1065	-	-	-
Інші необоротні активи		1090	-	-	-
Усього за розділом I		1095	5 469	11 690	8 166
II. Оборотні активи					
Запаси		1100	24	21	22
Виробничі запаси		1101	-	-	-
Незавершене виробництво		1102	-	-	-
Готова продукція		1103	-	-	-
Товари		1104	-	-	-
Поточні біологічні активи		1110	-	-	-
Депозити перестраховування		1115	-	-	-
Векселі одержані		1120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		1130	2 786	131	208
з бюджетом		1135	1	2	2
у тому числі з податку на прибуток		1136	-	-	-
з нарахованих доходів		1140	-	-	-
із внутрішніх розрахунків		1145	-	-	-

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 року
(продовження)**

АКТИВ	Примітки	Код рядка	На 01.01.2022	На 31.12.2022	На 31.12.2023
1	2	3	4	5	6
Інша поточна дебіторська заборгованість		1155	2	10	2
Поточні фінансові інвестиції	9	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	8	1165	140 702	130 538	192 777
Готівка		1166	-	-	-
Рахунки в банках		1167	10 453	10 997	11 935
Витрати майбутніх періодів		1170	701	695	606
Частка перестраховика у страхових резервах		1180	-	-	-
у тому числі в:					
резервах довгострокових зобов'язань		1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат		1182	-	-	-
резервах незароблених премій		1183	-	-	-
інших страхових резервах		1184	-	-	-
Інші оборотні активи		1190	-	-	-
Випущені страхові контракти, які є активами			-	-	-
Утримувані контракти перестраховування, що є активами	11		3 082	1 604	1 604
Усього за розділом II		1195	147 298	133 001	195 221
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200	-	-	-
Баланс		1300	152 767	144 691	203 387

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 року
(продовження)**

ПАСИВ	Примітки	Код рядка	На 01.01.2022	На 31.12.2022	На 31.12.2023
1	2	3	4	5	6
I. Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал	12	1400	20 995	29 510	49 510
Внески до незареєстрованого статутного капіталу		1401	8 515	-	-
Капітал у дооцінках		1405	-	-	-
Додатковий капітал		1410	106 673	98 157	146 557
Емісійний дохід	12	1411	68 175	94 659	143 059
Накопичені курсові різниці		1412	-	-	-
Резервний капітал		1415	2 776	2 776	2 776
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1420	(21 394)	(28 250)	(30 292)
Неоплачений капітал		1425	-	(-)	(-)
Вилучений капітал		1430	-	(-)	(-)
Інші резерви		1435	-	-	-
OCI Balance (випущені страхові контракти)			-	-	-
OCI Balance (утримувані контракти перестраховування)			-	-	-
Усього за розділом I		1495	109 050	102 193	168 551
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Відстрочені податкові зобов'язання		1500	-	-	-
Пенсійні зобов'язання		1505	-	-	-
Довгострокові кредити банків		1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	7	1515	54	5 258	2 621
Довгострокові забезпечення		1520	-	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу		1521	-	-	-
Цільове фінансування		1525	-	-	-
Благодійна допомога		1526	-	-	-
Страхові резерви, у тому числі:		1530	-	-	-
резерв довгострокових зобов'язань;		1531	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат;		1532	-	-	-
резерв незароблених премій;		1533	-	-	-
інші страхові резерви;		1534	-	-	-
Інвестиційні контракти;		1535	-	-	-
Призовий фонд		1540	-	-	-
Резерв на виплату джек-поту		1545	-	-	-
Усього за розділом II		1595	54	5 258	2 621
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків		1600	-	-	-
Векселі видані		1605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	7	1610	3931	2 136	3 391
товари, роботи, послуги	10	1615	171	1 167	1 133
розрахунками з бюджетом		1620	776	306	369
у тому числі з податку на прибуток	15,18	1621	472	306	369
розрахунками зі страхування		1625	-	-	-
розрахунками з оплати праці		1630	-	-	-
за одержаними авансами		1635	-	-	-
за розрахунками з учасниками		1640	-	-	-
із внутрішніх розрахунків		1645	-	-	-
за страховою діяльністю		1650	-	-	-
Поточні забезпечення	10	1660	3 157	4 115	6 345
Доходи майбутніх періодів		1665	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків		1670	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	10	1690	3 967	6 633	4 500

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 року
(продовження)**

ПАСИВ	Примітки	Код рядка	На 01.01.2022	На 31.12.2022	На 31.12.2023
1	2	3	4	5	6
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами	11		31 661	22 883	16 477
Зобов'язання за утримуваними контрактами перестраховування			-	-	-
Усього за розділом III		1695	43 663	37 240	32 215
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття		1700	-	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду		1800	-	-	-
Баланс		1900	152 767	144 691	203 387

Керівник Романенко Олег Олексійович _____

Головний бухгалтер Шереметова Олена Миколаївна _____

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
За ЄДРПОУ

КОДИ
2024 01 01
34538696

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2023 рік**

I. Фінансові результати

Стаття	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дохід від страхування		65 420	63 810
Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами, в т.ч.:	14	(60 289)	(67 017)
страхові вимоги за подіями, що сталися	14	(1 860)	(5 659)
амортизація аквізацийних грошових потоків	14	(42 242)	(41 650)
інші понесені витрати на страхові послуги	14	(16 187)	(19 708)
Фінансовий результат від прямого страхування	14	5 131	(3 207)
Дохід від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховиком	14	-	405
Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховиком (2012-2014)	14	-	(663)
Фінансовий результат від утримуваних контрактів перестраховання, за винятком фінансового доходу (витрат)	14	-	(258)
Фінансовий результат від страхування	14	5 131	(3 465)
Фінансові доходи (витрати) за страхуванням	14	459	365
Фінансові доходи (витрати) за утримуваними контрактами перестраховання		-	-
Чисті фінансові доходи (витрати) від страхування		459	365
Інші операційні доходи не віднесені до страхової діяльності	17	56	869
Адміністративні витрати не віднесені до МСФЗ 17	16	(16 042)	(11 973)
Витрати на збут не віднесені до МСФЗ 17	16	-	(30)
Інші операційні витрати не віднесені до МСФЗ 17	16	(1 151)	(1 480)
Фінансова діяльність		X	X
Фінансовий дохід		-	-
Фінансові витрати	7	(544)	(184)
Інвестиційна діяльність		X	X
Інвестиційний дохід	8	10 360	8 570
Інвестиційні витрати		-	-
Не фінансова діяльність		X	X
Інші доходи		-	-
Інші витрати		-	-
Фінансовий результат до оподаткування		(1 731)	(7 328)
Витрати(дохід) з податку на прибуток 18%	18	(311)	472
Чистий фінансовий результат		(2 042)	(6 856)
Фінансові доходи/витрати за страхуванням (OCI Balance)		-	-
Фінансові доходи/витрати за утримуваними контрактами перестраховання (OCI Balance)		-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	-
Інший сукупний дохід		-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Всього інший сукупний дохід після оподаткування		-	-
Сукупний дохід		(2 042)	(6 856)

Керівник Романенко Олег Олексійович _____

Головний бухгалтер Шереметова Олена Миколаївна _____

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
За ЄДРПОУ

КОДИ
2024 01 01
34538696

**Звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)
за 2023 рік**

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		3000	-	-
Повернення податків і зборів		3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість		3006	-	-
Цільового фінансування		3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій		3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників		3015	-	-
Надходження від повернення авансів		3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		3035	-	-
Надходження від операційної оренди		3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород		3045	-	-
Надходження від страхових премій		3050	46 962	41 202
Інші надходження		3095	229	2 490
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)		3100	(32 811)	(30 315)
Праці		3105	(15 637)	(12 538)
Відрахувань на соціальні заходи		3110	(3 255)	(2 881)
Зобов'язань з податків і зборів		3115	(5 347)	(5 064)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		3116	(1 345)	(1 393)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		3117	(-)	(470)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		3118	(4 002)	(3 201)
Витрачання на оплату авансів		3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів		3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків		3145	(58)	(122)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		3150	(3 161)	(5 204)
Витрачання фінансових установ на надання позик		3155	(-)	(-)
Інші витрачання		3190	(718)	(1 312)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	(13 796)	(13 744)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій		3200	-	-
необоротних активів		3205	-	-
Надходження від отриманих:				
відсотків		3215	9 404	8 570
дивідендів		3220	-	-
Надходження від деривативів		3225	-	-
Надходження від погашення позик		3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		3235	-	-
Інші надходження		3250	-	-
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій		3255	(-)	(-)
необоротних активів		3260	(315)	(3 048)
Виплати за деривативами		3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик		3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		3280	(-)	(-)
Інші платежі		3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		3295	9 089	5 522

**Звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)
за 2023 рік
(продовження)**

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу		3300	68 400	-
Отримання позик		3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві		3310	-	-
Інші надходження		3340	-	-
Витрачання на:				
Викуп власних акцій		3345	(-)	(-)
Погашення позик		3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів		3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків		3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві		3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах		3375	-	-
Інші платежі	7	3390	(2 392)	(2 344)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		3395	66 008	(2 344)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	61 301	(10 566)
Залишок коштів на початок року	8	3405	129 997	140 702
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410	137	402
Залишок коштів на кінець року	8	3415	191 435	130 538

Керівник Романенко Олег Олексійович _____

Головний бухгалтер Шереметова Олена Миколаївна _____

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
За ЄДРПОУ

КОДИ
2024 01 01
34538696

Звіт про власний капітал
за 2023 рік

Стаття	Код	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	29 510	-	98 157	2 776	(28 250)	-	-	102 193
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	29 510	-	98 157	2 776	(28 250)	-	-	102 193
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(2 042)	-	-	(2 042)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	20 000	-	48 400	-	-	-	-	68 400
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-

Звіт про власний капітал
за 2023 рік
(продовження)

Стаття	Код	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4191	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	20 000	-	48 400	-	(2 042)	-	-	66 358
Залишок на кінець року	4300	49 510	-	146 557	2 776	(30 292)	-	-	168 551

Керівник

Романенко Олег Олексійович _____

Головний бухгалтер

Шереметова Олена Миколаївна _____

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
За ЄДРПОУ

КОДИ
2023 01 01
34538696

**Звіт про власний капітал
за 2022 рік**

Стаття	Код	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	20 995	-	106 673	2 776	(21 394)	-	-	109 050
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	20 995	-	106 673	2 776	(21 394)	-	-	109 050
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(6 856)	-	-	(6 856)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	8 515	-	(8 516)	-	-	-	-	(1)-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-

Звіт про власний капітал
за 2022 рік
(продовження)

Стаття	Код	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4191	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	8 515	-	(8 516)	-	(6 856)	-	-	(6 856)
Залишок на кінець року	4300	29 510	-	98 157	2 776	(28 250)	-	-	102 193

Керівник

Романенко Олег Олексійович _____

Головний бухгалтер

Шереметова Олена Миколаївна _____

1 Компанія та її операції

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» станом на 31 грудня 2023 року та за 2023 фінансовий рік для ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ» (далі – ПрАТ «СК «КАРДІФ» або «Компанія») та затверджена 27.05.2024 року згідно з Наказом Голови Правління № 16-3 від 27.05.2024 року.

Компанія зареєстрована в Україні як фінансова установа та є резидентом України. Компанію було створено 21 липня 2006 року. Компанія входить до складу міжнародної групи BNP Paribas. Склад учасників наведено в Примітці 12. Прямий учасник Компанії належить до компанії BNP Paribas SA (Франція), яка є кінцевою контролюючою стороною Компанії. BNP Paribas SA є публічною компанією (код ISIN: FR0000131104), акції якої торгуються на Паризькій біржі (Euronext Paris), і жоден з акціонерів якої не володіє контрольним пакетом акцій. Таким чином, у Компанії відсутній кінцевий бенефіціарний власник (контролер).

Основна діяльність. Основний вид діяльності Компанії – надання страхових послуг на території України. Послуги Компанії включають страхування від нещасних випадків, страхування здоров'я на випадок хвороби, страхування фінансових ризиків (зокрема, ризику шахрайства навколо платіжних карток), страхування майна та страхування від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ. Компанія має безстрокові ліцензії видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – «Нацкомфінпослуг»), на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування:

- від нещасних випадків серії АВ №520999 від 11.02.2010 р.,
- на випадок хвороби серії АВ №520997 від 11.02.2010 р.,
- майна серії АВ №520998 від 11.02.2010 р.,
- фінансових ризиків серії АВ №521000 від 11.02.2010 р.,
- від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ № АД 039975 від 02.11.2012 р.,
- вантажів та багажу /вантажобагажу/ (розпорядження Нацкомфінпослуг № 3757 від 15.09.2017р.),
- медичних витрат (розпорядження Нацкомфінпослуг № 522 від 04.04.2019 р.),
- відповідальності перед третіми особами /іншої, ніж передбачено пп. 12-14 статті 6 Закону України "Про страхування"/ (розпорядження Нацкомфінпослуг № 523 від 04.04.2019 р.).

Компанія не має ліцензії з надання послуг зі страхування життя.

Юридична та фактична адреса Компанії: вул. Іллінська, 8, Київ, 04070, Україна.

Наглядова рада Компанії є колегіальним органом, який захищає права акціонерів, а також здійснює нагляд за регулюванням діяльності Компанії. Члени наглядової ради, що складається з 3 (трьох) осіб, у тому числі одного незалежного члена, обираються загальними зборами акціонерів строком на 3 (три) роки.

Станом на 31.12.2023 року до складу Наглядової ради входили:

Посада	ПІБ
Голова Наглядової Ради	Жан-Франсуа БУРДО
<u>Член Наглядової Ради</u>	Марина КРІСТОФАРІ
<u>Член Наглядової Ради</u>	Марі-Шарлотт ДЕМЕСР

Правління Компанії здійснює управління поточною діяльністю.

2 Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність

Військова агресія з боку Російської Федерації є найсуттєвішим фактором економічного середовища протягом 2023 року, що має великий вплив на людей та економіку в Україні і, як наслідок, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

У зв'язку з військовою агресією з боку Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року в Україні було введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Надалі дію воєнного стану було неодноразово подовжено (станом на дату випуску цієї фінансової звітності - до 13 травня 2024 року). Вірогідність подальшого подовження строку дії воєнного стану за оцінками керівництва Компанії є високою.

Ситуація залишається вкрай напруженою і впливає не тільки на українську, але й також на світову економіку, а її подальший вплив і тривалість складно спрогнозувати та оцінити.

В умовах воєнного стану діяльність Компанії продовжується, хоча обсяг операцій значно зменшився. Компанія продовжує виконувати всі свої зобов'язання та сплачувати всі обов'язкові платежі державі, заробітну плату працівникам та оплачувати страхові збитки (збитки, завдані внаслідок бойових дій, не покриваються, оскільки вони були спричинені форс-мажорними обставинами під час введеного воєнного стану та повномасштабної війни).

Налагоджені в Компанії процеси та технічні засоби дозволяють здійснювати операційну діяльність (принаймні за основними функціональними напрямками) віддалено. Це дозволяє забезпечити безперервність діяльності Компанії на випадок евакуації персоналу чи відсутності фізичного доступу до офісу Компанії.

На даний момент Компанія має достатню ліквідність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання. На даному етапі керівництво Компанії не може оцінити кінцевий вплив цього вторгнення в Україну на бізнес, фінансове становище та результати діяльності Компанії.

Макроекономічні показники. За попередніми даними Міністерства економіки України ВВП України у 2023 році зріс на 5% після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав, зважаючи на відновлення, ВВП у 2023 році ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році.

Відповідно до статистичних даних, оприлюднених Державною службою статистики України у 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків (станом на 31/12/2022 рівень річної інфляції становив 26,6%) . Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. на 31/12/2023 рівень річної інфляції становив 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.

Для запобігання некерованій девальвації з початку воєнного стану курс гривні було жорстко прив'язано до долара США на рівні 29,2549 гривні за 1 долар США (порівняно з 28,2746 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2021 року), а з 21 липня 2022 року, обмінний курс гривні був скоригований до 36,5686 гривні за 1 долар США. НБУ більшу частину 2023 року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,5686 гривні за 1 долар США (при чому розпав між офіційним та готівковим курсом поступово зменшився). З жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і на 31/12/2023 становив 37,9824 гривні за 1 долар США. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.

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

Торгово-промислова палата України (далі - ТПП України) 24 лютого 2022 року засвідчила військову агресію Російської Федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану, як форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили). ТПП України також підтвердила, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності та/або фізичних осіб по договору, окремим податковим та/чи іншим зобов'язанням/обов'язком, виконання яких/-го настало згідно з умовами договору, контракту, угоди, законодавчих чи інших нормативних актів і виконання відповідно яких/-го стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили). Дія таких як форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) тривала протягом 2023 року.

Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Компанії за поточних умов.

Міжнародна підтримка та співпраця з МВФ. В умовах військової агресії з боку Російської Федерації співпраця України з країнами-партнерами, МВФ та іншими міжнародними фінансовими інституціями є надзвичайно важливою.

Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол у 2023 проти 31,1 млрд у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

Найбільшими донорами фінансової допомоги у 2023 році є:

- Європейський Союз — 19,7 млрд доларів США (пільгове фінансування);
- Сполучені Штати Америки — 11 млрд доларів США (гранти);
- Міжнародний Валютний Фонд — 4,5 млрд доларів США (пільгове фінансування);
- Японія — 3,6 млрд млрд доларів США (пільгове фінансування та гранти);
- Канада — 1,8 млрд доларів США (пільгове фінансування);
- Великобританія — 1 млрд доларів США (гарантія);
- Світовий банк — 652 млн доларів США (пільгове фінансування).

Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол — з них 47,9 млрд дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

У березні 2023 року Виконавча рада МВФ прийняла історичне рішення щодо започаткування 4-річної програми Механізму розширеного фінансування (Extended Fund Facility) для України в умовах війни. Загальний обсяг програми близько 15,6 млрд доларів США, із яких Україна отримала у цьому році близько 4,5 млрд доларів США

Політичні чинники. Найвизначальнішим політичним чинником в 2023 році є широкомасштабна зовнішньоекономічна підтримка України в її обороні від військової агресії з боку Російської Федерації.

Наразі українська економіка залишається уразливою до безпекових ризиків, та невизначеності щодо тривалості їх дії. Важливими наслідками військової агресії з боку Російської Федерації, що мають негативний вплив на економіку України, є обмежені можливості експорту через окупацію частини території України та інші безпекові ризики, значна кількість вимушених мігрантів за кордоном, обмеження постачання електроенергії внаслідок пошкодження частини інфраструктури та значні потреби економіки в імпорті для відбудови. Наразі українська економіка залишається уразливою до безпекових ризиків, та невизначеності щодо тривалості їх дії.

Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Компанії за поточних умов.

3 Стилий виклад принципів облікової політики

Основа підготовки. Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» станом на 31 грудня 2023 року.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Компанії її керівництво застосувало власні професійні судження. Області бухгалтерського обліку, які передбачають більш високий ступінь оцінки або складності, а також області, в яких припущення та оцінки є суттєвими для фінансової звітності, вказані у Примітці 4.

Фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України – українській гривні. Суми представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

Подання інформації в єдиному електронному форматі

Відповідно до пункту 5 статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які повинні складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності процес подання фінансової звітності в єдиному електронному форматі з використанням таксономії UA XBRL МСФЗ 2023 року не працює в повній мірі, а таксономія UA XBRL МСФЗ 2023 року ще не опублікована. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL за 2023 рік та подати його у строки, передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Безперервність діяльності. Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. Див. Примітку 4, в якій викладена інформація про фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою безперервну діяльність.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Починаючи з 01.01.2023 року Компанія почала застосовувати новий МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для обліку фінансових активів та зобов'язань (крім тих, які обліковуються із застосуванням МСФЗ 16 «Оренда» та МСФЗ 17 «Страхові контракти»), про що було 01.01.2023 року зроблено відповідні зміни та доповнення в Обліковій політиці Компанії. Стислий виклад нових принципів Облікової політики наведено нижче.

Фінансовий інструмент – це будь-який договір між сторонами, результатом якого є виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструменту капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові інструменти первісно визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною операції.

Протягом подальшої діяльності Компанія визнає фінансові активи за амортизованою вартістю - метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів. При класифікації фінансових інструментів здійснюється SPPI-тест (Solely payments of principal and interest), який передбачає тестування умов фінансового інструменту, де грошові потоки за ним становлять виплату виключно основної суми та процентів за непогашену частину основного боргу (бізнес-модель I типу). Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

Компанія застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Об'єм очікуваних кредитних збитків, залежить від міри погіршення кредитної якості з дати порівняння, визначеної для фінансового інструменту. Оцінка резервів відбувається по відношенню до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Компанія оцінює резерви під збитки за фінансовими інструментами із застосуванням наступних підходів:

- загальний підхід: грошові кошти та їх еквіваленти, поточні фінансові інвестиції (див. детальніше в Примітках 8 та 9);
- спрощений підхід: фінансова дебіторська заборгованість. Компанія застосовує індивідуальний підхід до резервування для фінансових інструментів.

При здійсненні розрахунку резерву під зменшення корисності фінансових активів (резерву очікуваних кредитних збитків) Компанія застосовує наступну формулу:

$$PD_t = 1 - (1 - PD_T)^{(t/T)}, \text{ де}$$

PD_t – вірогідність дефолту в період меншому за рік,

PD_T – вірогідність дефолту протягом 12 місяців,

t – період менший за 12 місяців,

T – період 12 місяців

Період t можуть бути як місяці так і календарні або робочі дні, тоді показник T буде мити відповідне значення 12 місяців, 365 днів, 255 днів.

Виходячи з власних суджень та оцінок Компанія очікує наступну вірогідність дефолту протягом 12 місяців за типами фінансових активів:

Тип активу (Баланс)	Тип активу (ОСВ)	Коментар	PD _t
Дебіторська заборгованість	Дебіторська заборгованість	Непрострочена	0,0%
		Прострочена / до 90 дн.	0,0%
		Прострочена / від 91 до 180 дн.	25,0%
		Прострочена / від 181 до 270 дн.	50,0%
		Прострочена / від 271 до 1 року	75,0%
		Прострочена / від 1 року до 3 років	100,0%
Поточні фінансові інвестиції	Депозити 3-12 міс.	Рейтинг AAA (інвестиційний)	4,0%
		Рейтинг AA (інвестиційний)	6,0%

Тип активу (Баланс)	Тип активу (ОСВ)	Коментар	РДт
Гроші та їх еквіваленти	Кошти на поточних рахунках	Можливість повернення в будь-який момент	0,0%
	Депозити до 3 міс.	Рейтинг ААА (інвестиційний)	1,0%
		Рейтинг АА (інвестиційний)	1,5%

Компанія регулярно переглядатиме вірогідність дефолту протягом 12 місяців за типами фінансових активів на щорічній основі.

Джерелом прогнозованої інформації для макроекономічних показників, що їх використовує Компанія, є Національний банк України (www.nbu.gov.ua), а за неможливості отримання інформації про макроекономічні показники від Національного банку України, Компанія використовує власні судження та оцінки.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком у гривні за курсом Національного банку України. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Депозити в банках. Депозити в банках зі строком розміщення більше трьох місяців, включаючи нараховані відсотки, подаються в окремому рядку у фінансовій звітності. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю.

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

Операції зі страхування – Страхові контракти.

З 01 січня 2023 року Компанія застосовує МСФЗ 17 «Страхові контракти». Цей стандарт запроваджує суттєві зміни в обліку страхових контрактів та контрактів перестраховування, що має суттєвий вплив на фінансову звітність Компанії в момент першого застосування.

МСФЗ 17 запроваджує нові принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про страхові контракти, контракти перестраховування. Модель для оцінки групи контрактів відповідно до МСФЗ 17 базується на оцінці теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, пов'язаних із майбутніми та минулими послугами, розподіленими на групу, та на оцінці маржі надання послуг за контрактом, що представляє незароблений прибуток.

МСФЗ 17 запроваджує наступні визначення, які використовує Компанія:

Страховий контракт – контракт, за яким одна сторона (емітент) приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателю страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, - страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив

Держатель страхового полісу – сторона, що має право на компенсацію за страховим контрактом у разі настання страхової події.

Період покриття – період, протягом якого Компанія надає послуги страхового контракту. Цей період включає в себе послуги страхового контракту, що пов'язані з усіма преміями в межах страхового контракту.

Страховий ризик – ризик, що не є фінансовим ризиком, який передається від держателя контракту його емітентіві.

Страховий ризик виникає, коли Компанія погоджується надати компенсацію держателю страхового полісу, якщо визначена непевна майбутня подія негативно вплине на держателя страхового полісу, з можливістю виплати значно більшої суми за сценарієм, за яким страховий випадок настає, на відміну від сценарію, за яким він не настає, враховуючи мінливість строків платежів. Контракти, які не відповідають визначенню страхового контракту, класифіковані як похідні контракти або сервісні контракти залежно від

ситуації. Страхові контракти включають контракти прямого страхування (прийнятого перестрахування), що випущені Компанією.

У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму виплати в разі, якщо страхова подія не настане. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Страхова подія – майбутня подія, настання якої пов'язане з невизначеністю і яка покривається страховим контрактом, що створює страховий ризик.

Послуги страхового контракту – зазначені нижче послуги, які Компанія надає держателєві страхового полісу за страховим контрактом:

- а) покриття на випадок страхової події (страхове покриття);

...

Група страхових контрактів – набір страхових контрактів, сформований шляхом поділу портфеля страхових контрактів, як мінімум, на контракти, випущені протягом періоду, що не перевищує одного року, і такі, що при первісному визнанні:

- а) є обтяжливими, якщо такі є;
- б) не мають значної вірогідності стати в подальшому обтяжливими, якщо такі є; або
- в) не належать ні до категорії (а), ні до категорії (б), якщо вони є.

Портфель страхових контрактів – страхові контракти, що наражаються на схожі ризики й управління якими здійснюється разом.

Зобов'язання за страховими вимогами (LIC) – обов'язок Компанії:

- а) перевірити та сплатити дійсні страхові вимоги за страховими подіями, що вже настали, включаючи події, що настали, але за якими не надходило вимог про здійснення страхових виплат, а також інші понесені витрати на страхування; і
- б) сплатити невиключені до пункту (а) суми, що пов'язані з:
 - (i) послугами страхового контракту, які вже було надано; або
 - (ii) будь-якими інвестиційними компонентами чи іншими сумами, що не пов'язані з наданням послуг страхового контракту й які не входять до зобов'язання на залишок покриття.

Зобов'язання на залишок покриття (LRC) – обов'язок Компанії:

- а) перевірити та сплатити дійсні вимоги за існуючими страховими контрактами стосовно страхових подій, які ще не настали (тобто обов'язок, який стосується тієї частини страхового покриття, строк якої ще не минув); і
- б) сплатити невиключені до пункту (а) суми за існуючими страховими контрактами, що пов'язані з:
 - (i) послугами страхового контракту, які ще не надано (тобто зобов'язання, пов'язані з майбутнім наданням послуг страхового контракту); або
 - (ii) будь-якими інвестиційними компонентами чи іншими сумами, що не пов'язані з наданням послуг страхового контракту й які не було передано до складу зобов'язання за страховими вимогами.

Контрактна сервісна маржа – це компонент активу чи зобов'язання для групи страхових контрактів, що відображає незароблений прибуток, який буде визнано Компанією при наданні послуг у майбутньому.

Контракт перестрахування – страховий контракт, випущений одним суб'єктом господарювання (перестраховиком) для компенсації іншому суб'єктові господарювання страхових виплат на підставі одного або кількох страхових контрактів, випущених таким іншим суб'єктом господарювання (базових контрактів).

Компанія визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання на залишок покриття, як **дохід від страхування** - у разі зменшення розміру зобов'язання на залишок покриття через надання послуг протягом періоду, що оцінюється з застосуванням пунктів Б120- Б124 МСФЗ 17.

(i) Ідентифікація контрактів у сфері застосування МСФЗ 17

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про страхові контракти, контракти перестрахування та інвестиційні контракти з умовами прямої участі (УПУ).

Для того, щоб ідентифікувати страхові контракти, які підпадають під дію МСФЗ 17, Компанія перевіряє, чи суб'єкт господарювання за певним контрактом приймає значний страховий ризик від страхувальника та зобов'язується надати страхувальнику компенсацію за негативний вплив, який визначається як невизначений майбутній страховий випадок.

Контракт, що відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом доти, доки всі права та обов'язки не буде погашено (тобто виконано, анульовано або спливе їх термін), крім як у разі припинення визнання контракту з застосуванням пунктів 74-77 МСФЗ 17 через модифікацію контракту.

(ii) Рівень агрегування

Для цілей оцінки страхові контракти агрегуються у так звані групи страхових контрактів. Це агрегування відбувається для забезпечення того, щоб прибутки визнавалися з плином часу пропорційно до наданих страхових послуг, а збитки визнавалися негайно, коли суб'єкт господарювання визначає, що укладений контракт є обтяжливим. Взаємозалік прибутків і збитків між виявленими групами страхових контрактів не дозволяється.

Страхові контракти розподіляються за групами при первісному визнанні згідно з МСФЗ 17, і Компанія не переглядає даний розподіл за групами у наступних періодах, якщо не існує підстав для припинення визнання, які викладено в МСФЗ 17, пов'язаних з модифікацією страхового контракту, яка вимагає визнати новий контракт. Страхові контракти агрегуються у групи страхових контрактів, враховуючи такі три рівні:

- портфель – контракти, що наражаються на ризики з подібними характеристиками й управління якими здійснюється разом;
- прибутковість – контракти, що належать до однієї й тієї ж самої групи прибутковості, як визначено у МСФЗ 17:
 - групи контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні;
 - групи контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими;
 - групи решти контрактів, що відносяться до даного портфеля;
- когорти – контракти, різниця між датами випуску яких не перевищує один рік.

Компанія розподіляє страхові контракти за групами, враховуючи вищезазначені рівні, таким чином:

- на рівні портфеля:
 - на основі характеристик ризиків, на які наражається кожен окремий страховий контракт, а також з урахуванням існуючих процесів управління портфелем страхових контрактів;
- на рівні прибутковості:
 - всі контракти обліковуються як прибуткові, якщо немає фактів чи обставин, які вказують на те, що вони не є прибутковими. Прибутковість оцінюється на рівні портфеля згідно з МСФЗ 17, але при цьому оцінка за даний квартал чи рік може бути перенесена на рівень когорти;
- на рівні когорти:
 - було прийняте рішення проводити розподіл страхових контрактів – за річними когортами, що дозволяє більш точно розподіляти страхові контракти за їх прибутковістю для цілей оцінки зобов'язань.

Страховий контракт може містити один чи кілька компонентів, на які б поширювалася сфера застосування іншого МСФЗ, якби вони являли собою окремі контракти. Аналіз дозволяє Компанії встановити, що вона не пропонує продукти, які містять компоненти, що являють собою окремі контракти, на які б поширювалася сфера застосування іншого МСФЗ.

(iii) Межі контрактів

Компанія враховує в оцінці групи страхових контрактів усі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту у складі групи. Межі контрактів відокремлюють майбутні грошові потоки, що стосуються діючих страхових контрактів, від майбутніх грошових потоків по контрактам, які ще не укладені.

Грошові потоки перебувають у межах страхового контракту, якщо вони впливають із суттєвих прав і обов'язків, що існують протягом звітного періоду, в якому Компанія може змусити держателя страхового полісу сплатити премії або в якому Компанія має дійсне зобов'язання надати держателеві страхового полісу послуги страхового контракту. Дійсне зобов'язання надати послуги страхового контракту завершується тоді, коли:

- Компанія має практичну змогу переоцінити ризики конкретного держателя страхового полісу і, як наслідок, встановити ціну або рівень виплат, що повністю відображає ці ризики; або
- виконуються обидва наведені нижче критерії:

- Компанія має практичну змогу переоцінити ризики портфеля страхових контрактів, що містить відповідний контракт, і, як наслідок, установити ціну або розмір виплат, що повністю відображає ризик цього портфеля; і
- розмір премій до дати переоцінки ризиків не враховує ризиків, що стосуються періодів після дати переоцінки.

Для Компанії межі страхових контрактів узгоджуються з датами закінчення страхового покриття за відповідні оплачені періоди страхування, що зазначається в договорі страхування як юридичному документі.

(iv) Методи оцінки

Компанія планує застосовувати до всіх контрактів підхід на основі розподілу премії (РАА) – спрощену модель, яка може бути застосована при оцінці страхових контрактів, період покриття яких становить менше 1 року, або коли її застосування не приводить до значних змін по відношенню до GMM. Згідно з цією моделлю, механізм розрахунку зобов'язання за рештою покриття є аналогічним тому, що застосовується при створенні резерву незароблених премій, без окремого подання RA та CSM, у той час, як зобов'язання за понесеними страховими збитками оцінюється з використанням GMM (без розрахунку CSM).

Переважає більшість договорів страхування (включаючи договори перестраховування з прив'язкою до дати виникнення збитків - loss occuring) мають період покриття один рік або менше. Для інших договорів (включно з договорами перестраховування з прив'язкою до дати підписання договору страхування - risk-attaching) Компанія, виходячи з проведеного аналізу умов договорів, очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування GMM.

Зобов'язання на залишок покриття

Оцінка при первісному визнанні

Зобов'язання на залишок покриття визначає зобов'язання Компанії як:

- обов'язок перевірити та сплатити дійсні страхові вимоги за існуючими страховими контрактами стосовно страхових подій, які ще не настали (тобто обов'язок, який стосується тієї частини періоду покриття, яка ще не минула); і
- сплачувати суми за діючими договорами страхування, які не включені у вищезазначений пункт і стосуються:
 - ще не наданих послуг за договором страхування (тобто зобов'язання, які стосуються майбутнього надання послуг за договором страхування); або
 - будь-яких інвестиційних компонентів або інших сум, які не пов'язані з наданням послуг за договором страхування та які не були віднесені до зобов'язання за страховими вимогами.

При первісному визнанні загальна сума зобов'язань за страховими контрактами включає зобов'язання на залишок покриття.

Згідно із моделлю оцінки РАА не враховується контрактна сервісна маржа, дисконтування та коригування на нефінансовий ризик. В такому випадку зобов'язання на залишок покриття при первісному визнанні дорівнює:

- преміям, одержаним при первісному визнанні, якщо такі є;
- мінус будь-які аквізиційні грошові потоки станом на таку дату, якщо Компанія не вирішить визнавати платежі як витрати; і
- плюс або мінус будь-яка сума, обумовлена припиненням визнання на таку дату:
 - будь-якого активу за аквізиційними грошовими потоками; чи
 - будь-якого іншого активу чи зобов'язання, попередньо визнаного для грошових потоків, пов'язаних з групою контрактів

Подальша оцінка

При застосуванні підходу РАА Компанія оцінює зобов'язання на залишок покриття станом на кінець кожного наступного звітного періоду таким чином:

- балансова вартість на початок звітного періоду;
- плюс премії, одержані протягом періоду;
- мінус аквізиційні грошові потоки;

- плюс будь-які суми, пов'язані з амортизацією аквізиційних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному періоді;
- плюс будь-яке коригування компоненту фінансування;
- мінус сума, визнана як дохід від страхування за послугами, наданими в такому періоді; і
- мінус будь-який інвестиційний компонент, виплачений або переданий у зобов'язання за страховими вимогами.

Контрактна сервісна маржа

При застосуванні підходу РАА контрактна сервісна маржа Компанією не розраховується.

Збитковість страхових контрактів

Оцінка при первісному визнанні

Компонент збитку є складовою зобов'язання на залишок покриття і відображає збитки за групою обтяжливих контрактів. Первісний збиток відокремлюється у фінансовому результаті і коригується в наступних періодах на подальші збитки, сторнування збитків та вивільнення з плином часу таким чином, щоб компонент збитку для групи контрактів дорівнював нулю до завершення періоду покриття групи контрактів.

Компонент збитку встановлюється незалежно від моделі оцінки, що застосовується (тобто він встановлюється для загальної моделі оцінки, методу змінної винагороди та підходу на основі розподілу премії).

Страховий контракт є обтяжливим на дату первісного визнання, якщо грошові потоки виконання (скориговані на нефінансовий ризик та вартість грошей у часі), виділені під контракт, будь-які раніше визнані грошові потоки придбання й будь-які грошові потоки від контракту на дату первісного визнання в цілому являють собою чисте вибуття грошових коштів, що визнається у прибутку або збитку.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вкажуть на збитковість групи страхових контрактів, то Компанія розраховує різницю між:

- а) балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття;
- б) грошовими потоками виконання, що стосуються залишку покриття за групою.

У тому обсязі, в якому грошові потоки виконання, описані в п. (б) вище, перевищують балансову вартість, описану в п. (а) вище, Компанія визнає збиток у прибутку або збитку та збільшує зобов'язання на залишок покриття.

Подальша оцінка

У випадку застосування підходу на основі розподілу премії, оцінка компоненту збитку в наступних періодах здійснюється з використанням того самого методу розрахунку, що й при первісному визнанні.

Зобов'язання за страховими вимогами

Оцінка при первісному визнанні

Зобов'язання за страховими вимогами визначає зобов'язання Компанії як обов'язок суб'єкта господарювання перевірити та сплатити дійсні страхові вимоги за страховими подіями, що вже настали, включаючи події, що настали, але за якими не надходило вимог про здійснення страхових виплат, а також інші понесені витрати на страхування.

При первісному визнанні зобов'язання за страховими вимогами зазвичай дорівнює нулю, оскільки ще не відбулося жодного страхового випадку.

Зобов'язання за страховими вимогами визначаються (окремо для кожного виду страхового випадку) після настання страхового випадку, охоплюючи очікувану виплату претензій за таким страховим випадком, за яким вимоги ще не були повністю виплачені.

Зобов'язання за страховими вимогами охоплює грошові потоки, пов'язані з наданими послугами на звітну дату.

Оцінка цього зобов'язання базується на відповідних оцінках щодо (1) оцінки майбутніх грошових потоків; (2) ставки дисконту; та (3) коригування на нефінансовий ризик, які застосовується до зобов'язань на залишок покриття.

Подальша оцінка

У кожному звітному періоді зобов'язання за страховими вимогами оцінюється як вартість грошових потоків виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, тобто являє собою найкращу оцінку

поточної вартості майбутніх грошових потоків, необхідних для виконання зобов'язання за страховими вимогами і витратами по кожному страховому випадку, включаючи коригування на нефінансовий ризик.

Для всіх методів оцінки на кінець звітного періоду зобов'язання за страховими вимогами визначається як:

- зобов'язання за страховими вимогами на початок звітного періоду, що дорівнює зобов'язанню на кінець попереднього звітного періоду;
- плюс/мінус очікувані грошові потоки, що пов'язані з наданими в минулому послугами;
- плюс збільшення зобов'язання за страховими вимогами і витратами, понесеними, але не сплаченими у звітному періоді;
- плюс/мінус відсотки, нараховані на найкращу оцінку поточної вартості зобов'язань та коригування на нефінансовий ризик протягом звітного періоду за ставками дисконту, що застосовувалися при первісному визнанні (locked-in rate);
- плюс/мінус залишкові відсотки, нараховані за поточними ставками дисконту.

Після первісного визнання, Компанія визнає дохід та витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання за страховими вимогами:

- витрати на страхові послуги — у разі збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду за винятком будь-яких інвестиційних компонентів;
- витрати на страхові послуги — у разі будь-яких подальших змін у грошових потоках виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися та понесеними витратами; та
- фінансові доходи або витрати за страхуванням — у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику.

Оскільки переважна більшість страхових вимог врегульовується протягом року з моменту страхового випадку, дисконтування під час оцінки зобов'язань за страховими вимогами не здійснювалося.

Активи для аквізиційних грошових потоків

Передоплати, що являють собою аквізиційні витрати, сплачені до їх терміну та до первісного визнання контракту (коли платежі виходять за межі контракту, але є складовою грошових потоків виконання після первісного визнання контракту), не визнаються у складі зобов'язання на залишок покриття до моменту первісного визнання контракту; однак, вони розглядаються як частина активів або зобов'язань за страховим контрактом.

Якщо існують факти чи обставини, які вказують на те, що актив для аквізиційних грошових потоків може бути знецінений, на кінець кожного звітного періоду Компанія визнає збиток від знецінення таким чином, щоб балансова вартість кожного активу не перевищувала очікуваний чистий притік грошових коштів для групи страхових контрактів (тест на знецінення на рівні групи).

(v) Застосовані судження та розрахунки

Оцінки майбутніх грошових потоків

Компанія враховує в оцінці групи страхових контрактів усі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту у складі групи. Оцінки майбутніх грошових потоків містять в собі, в неупереджений спосіб, усю доступну Компанії обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, яка доступна без надмірних витрат чи зусиль, про суму, строки й невизначеність відповідних майбутніх грошових потоків.

Компанія оцінює суми майбутніх грошових потоків за наявними контрактами враховуючи:

- грошові потоки в межах страхового контракту;
- інформацію про вимоги про здійснення страхових виплат, вже заявлені держателями страхових полісів;
- іншу інформацію про відомі або оціночні характеристики страхових контрактів;
- історичні дані про власний досвід Компанії, підкріплені, за необхідності, історичними даними з інших джерел;
- поточні очікування стосовно майбутніх подій, що можуть позначитись на таких грошових потоках.

Якщо потоки можуть бути визначені на рівні індивідуального договору страхування, то Компанія визначає їх таким чином, а потім об'єднує потоки за договорами, які належать до однієї групи. Потоки, які не визначено на рівні індивідуальних контрактів та рівні груп контрактів, алокуються Компанією на відповідні групи із застосуванням систематичних та раціональних підходів.

Договори перестрахування моделюються на тій самій основі, що й договори страхування. Однак, беручи до уваги особливості договорів перестрахування, при первісному визнанні (та так само, як і на кожну наступну звітну дату), очікувані майбутні грошові потоки включають оцінки майбутніх грошових потоків від базових страхових контрактів, які будуть випущені власником, але які знаходяться в межах виданих договорів перестрахування.

Ставки дисконту

Компанія коригує оцінки майбутніх грошових потоків для відображення часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із такими грошовими потоками, в тому обсязі, в якому фінансові ризики не враховано в оцінках грошових потоків.

Для грошових потоків у гривні Компанія використовує як криві дисконтування базові криві безкупонної дохідності за моделлю Свенссона, що розраховуються і публікуються Національним банком України.

Коригування на нефінансовий ризик

Компанія коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відобразити компенсацію, якої потребує Компанія за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають в наслідок нефінансового ризику. Коригування на ризик алокується на групи контрактів відповідно до їх ризикового профілю.

Оскільки коригування на нефінансовий ризик відображає компенсацію, яку потребуватиме Компанія за прийняття нефінансового ризику, що виник в результаті невизначеності розмірів і строків грошових потоків, коригування на нефінансовий ризик одночасно відображає:

- а) ступінь вигоди від диверсифікації, що її Компанія враховує при визначенні компенсації, якої він потребує за прийняття відповідного ризику; і
- б) як сприятливі, так і несприятливі наслідки у спосіб, що відображає ступінь несхильності суб'єкта господарювання до ризику.

Компанія визначає коригування на нефінансовий ризик для зобов'язання за страховими вимогами за допомогою методу довірчого рівня (confidence level technique).

Застосовуючи метод довірчого рівня, Компанія оцінює ймовірнісний розподіл майбутніх потоків і обчислює величину коригування на ризик як перевищення суми під ризиком (value at risk) за вибраного цільового довірчого рівня над очікуваною приведеною вартістю майбутніх грошових потоків для відповідних ризиків протягом всіх майбутніх років. Цільовий довірчий рівень – 80%. У розрахунках застосовується модель Мака або метод Пуасона з надлишковою дисперсією з бутстрепінгом. Рішення про застосування методу оцінки ґрунтувалося на характеристиках профілю ризику портфеля з метою найкращого відображення невизначеності оцінки, пов'язаної з нефінансовими ризиками.

(vi) Контракт перестрахування

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

Договори страхування, передані в перестрахування, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед страховальниками (вигодонабувачами) за укладеними договорами страхування. Активи перестрахування включають суми до отримання від перестрахових компаній по виплачених відшкодуваннях. Кредиторська заборгованість по перестрахуванню являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестрахування.

За всіма договорами перестрахування, укладеними Компанією, перестраховик приймає значний страховий ризик; таким чином, всі договори перестрахування підпадають під сферу застосування МСФЗ 17 і оцінюються відповідно до вимог стандарту. В 2023 році Компанія не передавала ризик перестраховикам.

Облік та судження, застосовані до страхових контрактів, були аналогічно застосовані до перестрахових контрактів. Виділимо основні відмінності та особливості:

- Компанія поділяє перестрахові контракти на портфелі за наступними критеріями:
 - перестраховик;
 - тип договору перестрахування;
 - лінія бізнесу;
 - канал продажів підлеглого прямого бізнесу;
 - тривалість договору перестрахування;
- як правило група перестрахових контрактів Компанії представлена одним контрактом;
- договори перестрахування поділяються на три групи прибутковості:
 - договори, що несуть чистий дохід при первісному визнанні;

- договори, що ведуть до чистих витрат при первісному визнанні без значної ймовірності прибутку в майбутньому;
- інші договори;
- грошові потоки відбуваються в межах договору, якщо вони є результатом прав або обов'язків, що існують протягом звітного періоду, у якому Компанія:
 - зобов'язана здійснювати платежі на користь перестраховика;
 - має право користуватися послугами перестраховика;
- Компанія застосовує сумісні, несуперечливі та послідовні припущення для оцінювання за договорами перестраховування та за відповідними договорами страхування;
- оцінки сучасної приведеної вартості майбутніх грошових потоків можуть включати коригування на ризик дефолту перестраховика;
- згідно стандарту для оцінювання за договорами перестраховування можливе застосування підходів РАА або GMM;
- Компанія фактично застосовує підхід РАА для оцінювання за договорами перестраховування.

(vii) Перехід

Компанія застосовує МСФЗ 17 «Страхові контракти» вперше з 01 січня 2023 року. Ця дата є датою переходу на новий стандарт.

Для оцінки фінансових статей на дату переходу Компанія використовує **повний ретроспективний підхід (FRA)** – метод, за яким суб'єкт господарювання оцінює групи страхових контрактів так, ніби стандарт застосовувався з моменту первісного визнання цих контрактів

При ретроспективному підході Компанія на дату переходу:

- а) ідентифікує, визнає та оцінює кожен групу страхових контрактів так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- б) ідентифікує, визнає та оцінює будь-які активи для аквізиційних грошових потоків так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- в) припиняє визнання будь-яких наявних залишків, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди; і
- г) визнає будь-яку одержану при цьому чисту різницю у власному капіталі.

Опис страхових продуктів. Компанія в своїй страховій діяльності розробляє, формує та впроваджує страхові продукти для фізичних та юридичних осіб з видів страхування, на які Компанія отримала ліцензії в порядку встановленому чинним законодавством.

Страхові продукти формуються відповідно до актуарно розрахованих страхових тарифів та на підставі правил страхування, затверджених уповноваженим державним органом.

Відповідно, страхові продукти Компанії формуються за наступними видами страхування:

- добровільне страхування від нещасних випадків;
- добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби;
- добровільне страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 статті 6 Закону України «Про страхування»);
- добровільне страхування фінансових ризиків;
- добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).

В рамках добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) та добровільного страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 статті 6 Закону України «Про страхування») розроблені продукти страхування:

- платіжних інструментів та майна фізичних осіб (ключів, гаманця, документів) від ризиків викрадення або втрати;
- техніки від ризиків пошкодження або знищення;
- багажу від ризиків знищення, викрадення або втрати;
- іншого рухомого або нерухомого майна від ризиків пошкодження або знищення;
- тощо.

В рамках добровільного страхування від нещасних випадків та добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби розроблені страхові продукти:

- на випадок встановлення інвалідності або смерті;
- на випадок тимчасової втрати працездатності (отримання травми, розлад здоров'я, що потребує госпіталізації або перебування на лікарняному тощо);
- тощо.

В рамках добровільного страхування фінансових ризиків розроблені страхові продукти:

- на випадок вимушеного безробіття у зв'язку із звільненням згідно з Кодексом Законів про Працю;
- на випадок фінансових збитків внаслідок проведення операцій з використанням платіжних інструментів;
- на випадок фінансових збитків при викраденні або знищенні транспортного засобу;
- тощо.

Страхові продукти не є величиною постійною. Їх перелік та умови постійно змінюються залежно від попиту та пропозиції на ті чи інші страхові продукти, маркетингових та технічних рішень, дій конкурентів, і т.п.

Принципи групування портфельів страхових контрактів.

У зв'язку з запровадженням МСФЗ 17 Компанія веде облік страхових контрактів за гомогенними портфелями (когортами).

Усі страхові контракти групуються за:

- за типом ризику та методом управління;
- за рівнем прибутковості;
- за часом випуску

При групуванні страхових контрактів за типом ризику та методом управління враховується деталізація портфельів страхових контрактів за:

- Страховими продуктами;
- Партнерами, які представляють Компанію при укладанні договорів страхування.

За рівнем прибутковості страхові контракти розділяються на:

- обтяжливі при первісному визнанні;
- такі, де при первісному визнанні відсутня значна вірогідність стати обтяжливими;
- інші.

За часом випуску страхові контракти розділяються за календарним роком, коли такі контракти були укладені.

Таким чином, схематично когорти страхових контрактів виокремлюються за наступною сукупністю признаков:

Продукт / Партнер / Рівень прибутковості / Рік укладення

Дебіторська заборгованість.

Методологічні принципи формування і відображення у бухгалтерському обліку інформації про дебіторську заборгованість та її розкриття у фінансовій звітності визначаються МСФЗ.

Дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- іншу дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання за фактичною собівартістю дебіторська заборгованість на дату балансу відображається за амортизованою вартістю (фактична собівартість мінус виплачена (погашена) на цей момент частина фактичної собівартості мінус резерв очікуваних кредитних збитків).

Формування резерву очікуваних кредитних збитків описано у розділі «Фінансові інструменти».

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву очікуваних кредитних збитків. Згідно з чинним законодавством строк позовної давності для списання безнадійної заборгованості становить 1095 днів. У разі недостатності суми нарахованого резерву безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші витрати операційної діяльності. Сума відшкодування раніше списаної безнадійної дебіторської заборгованості включається до складу інших операційних доходів.

Дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву очікуваних кредитних збитків не передбачено, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших витрат операційної діяльності.

Щокварталу Компанія здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості.

При відкликанні банківських ліцензій у банків-контрагентів на суму коштів на поточних рахунках та суму депозитних вкладів у таких банках створюється резерв очікуваних кредитних збитків в розмірі таких коштів, з можливістю визнати заборгованість по грошовим коштам, що знаходяться на поточних рахунках

та депозитних вкладах в банках, які проходять процедуру ліквідації, безнадійною та списати за рахунок створеного резерву, якщо ліквідатор не задовольнить вимоги Компанії.

Витрати майбутніх періодів. До витрат майбутніх періодів відносяться витрати, які здійснені у звітному періоді, але будуть визнані витратами у звіті про фінансові результати у майбутніх звітних періодах згідно з принципом відповідності доходів і витрат.

До витрат майбутніх періодів Компанії відносяться наступні витрати:

- витрати на обслуговування комп'ютерних програм;
- інформаційно-технічна підтримка та супровід програмного забезпечення;
- сплачені авансом орендні платежі;
- передоплата періодичних видань;
- оплата на страхування;
- витрати на вивіз безпечних відходів;
- сплата членських внесків;
- КЕП, сертифікати;
- інші витрати майбутніх періодів.

Основні засоби. Основним засобом визнається матеріальний актив, що призначається для використання у господарській діяльності, вартість якого перевищує 20 000 гривень і поступово зменшується у зв'язку з фізичним або моральним зносом та очікуваний строк корисного використання (експлуатації) якого з дати введення в експлуатацію становить понад один рік. До малоцінних необоротних активів відносяться всі основні засоби, вартість яких дорівнює або менше 20 000 грн.

Основні засоби зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта. Залишкова вартість основних засобів зменшується у зв'язку з частковою ліквідацією об'єкта основних засобів.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані (проведення технічного огляду, нагляду, обслуговування, ремонту тощо) та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, визнається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта.

Амортизація. Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12 або діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у місяцях.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів.

Нарахування амортизації основних засобів та інших необоротних активів здійснюється протягом наступних строків:

Групи	Строки корисного використання, років
група 4 – машини та обладнання	5
з них:	
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації	2
група 5 – транспортні засоби	5
група 6 – інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4
група 9 – інші основні засоби	12

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів незалежно від очікуваного строку використання нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів, інших матеріальних необоротних активів і нематеріальних активів не розраховується, і для цілей амортизації прирівнюється до нуля.

Нематеріальні активи. Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Якщо нематеріальний актив не відповідає вказаним критеріям визнання, то витрати, пов'язані з його придбанням чи створенням, визнаються витратами того звітного періоду, протягом якого вони були здійснені, без визнання таких витрат у майбутньому нематеріальним активом.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю.

Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, які сприятимуть збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в придатному для використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за прямолінійним методом протягом строків їх корисного використання:

Групи	Строк дії права користування
група 5 – авторське право та суміжні з ним права (право на комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних) тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті	відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 2 роки
група 6 – інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо)	відповідно до правовстановлюючого документа

Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визначається платником податку самостійно, але не може становити менше двох та більше 10 років безперервної експлуатації.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності є безстроковими. Вони не амортизуються, але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для знецінення таких активів.

Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому нематеріальний актив уведено в господарський оборот.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття нематеріального активу.

Прибутки і збитки від вибуття нематеріальних активів, які визначаються як різниця між сумою надходжень від вибуття активу та його балансовою вартістю на момент вибуття, відносяться на фінансовий результат.

Податок на прибуток. Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток (зміна відстрочених податкових активів та зобов'язань) визнаються витратами або доходом у Звіті про фінансові результати.

Поточний податок на прибуток визнається зобов'язанням у сумі, що підлягає сплаті. Перевищення сплаченої суми податку на прибуток над сумою, яка підлягає сплаті, визнається дебіторською заборгованістю.

Відстрочене податкове зобов'язання визнається у разі наявності тимчасових податкових різниць, що підлягають оподаткуванню.

Відстрочений податковий актив визнається у разі виникнення тимчасових податкових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо очікується отримання оподаткованого прибутку, з яким пов'язані ці тимчасові податкові різниці.

Тимчасова податкова різниця, що підлягає вирахуванню – тимчасова податкова різниця, що призводить до зменшення податкового прибутку (збільшення податкового збитку) у майбутніх періодах. Тимчасова

податкова різниця, що підлягає оподаткуванню – тимчасова податкова різниця, що включається до податкового прибутку (збитку) у майбутніх періодах.

Якщо податкові збитки і податкові пільги перенесені на майбутні періоди, то відстрочений податковий актив визнається у разі очікування у майбутньому прибутку, достатнього для використання цих збитків і користування пільгами.

Відстрочений податковий актив не визнається, якщо він виникає внаслідок первісного визнання активу або зобов'язання в результаті господарських операцій, які не впливають на обліковий та податковий прибуток (збиток).

Компанія переглядає на дату балансу невизнані відстрочені податкові активи щодо відповідності їх критеріям визнання.

Сума зобов'язання або дебіторської заборгованості з податку на прибуток за поточний та попередній періоди визначається відповідно до Податкового кодексу України.

Відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому будуть здійснюватися реалізація активу та погашення зобов'язання.

Дебіторська заборгованість та зобов'язання з поточного податку на прибуток відображаються у балансі окремими статтями оборотних активів і поточних зобов'язань у проміжній та річній фінансовій звітності.

Компанія нараховує податок на дохід згідно підпункту 136.2.1 пункту 136.2 статті 136 Податкового кодексу України (далі – «ПКУ») в розмірі 3 відсотків за договорами страхування від об'єкта оподаткування, що визначається у підпункті 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 ПКУ, який відноситься до інших понесених витрат на страхові послуги.

Компанія нараховує податок на прибуток за ставкою визначеною відповідно до пункту 136.1 статті 136 ПКУ, від бази оподаткування, яка визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Компанії відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень «Розділу III. Податок на прибуток підприємств» ПКУ.

Зобов'язання. Зобов'язання – заборгованість Компанії, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, приведе до зменшення ресурсів підприємства, що втілюють у собі економічні вигоди.

Аванси отримані від страхувальників – це суми, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як нестрахові зобов'язання до початку відповідальності по договору страхування.

Поточні забезпечення та зобов'язання. Резерви за зобов'язаннями та платежами – це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Резерв визнається у разі одночасного дотримання трьох умов:

- 1) Компанія має існуюче зобов'язання, яке виникло внаслідок якоїсь минулої події;
- 2) видається вірогідним, що для врегулювання зобов'язання буде потрібне вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди;
- 3) можливо оцінити суму резерву.

Власний капітал

Статутний капітал. Статутний капітал Компанії сформовано за рахунок оплати засновниками повної номінальної вартості акцій грошовими коштами внаслідок приватного розміщення акцій серед засновників Компанії. Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Компанії. Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням Загальних зборів акціонерів у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Додатковий капітал. Додатковий капітал включає емісійний дохід та дохід від дисконтування позики, отриманої від акціонерів (засновників).

Емісійний дохід – це сума перевищення надходжень, отриманих емітентом від емісії (випуску) власних акцій (інших корпоративних прав) та інвестиційних сертифікатів, над номінальною вартістю таких акцій (інших корпоративних прав) та інвестиційних сертифікатів (під час їх первинного розміщення), або над ціною зворотного викупу під час наступних розміщень інвестиційних сертифікатів та акцій інвестиційних фондів.

Резервний капітал. Резервний капітал формується у розмірі 5% від суми чистого прибутку Компанії за рік до тих пір, поки він не становитиме 15% від зареєстрованого капіталу. Останнє відрядування у резервний капітал було зроблено у 2014 році.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток). Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Визнання та методи оцінки доходів.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума податку на додану вартість, акцизів, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів;
- сума попередньої оплати товарів (робіт, послуг);
- надходження, що належать іншим особам;
- надходження від первинного розміщення цінних паперів;
- сума балансової вартості валюти.

У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами з урахуванням економічного змісту відповідної угоди;
- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідного договору;
- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Умовою визнання відсотків і роялті є імовірність отримання Компанією економічної вигоди, а дивідендів – достовірно оцінений дохід.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід від страхування;
- інший операційний дохід;
- інші фінансові доходи.

Дохід від страхування (згідно з пунктом 83 та пунктами Б120-Б127 МСФЗ 17) відображає надання послуг, передбачених групою страхових контрактів, у розмірі, що відображає ту компенсацію, право на яку суб'єкт господарювання розраховує отримати в обмін на такі послуги,

- а) відкориговану на вплив фінансування; і
- б) без включення до неї будь-яких інвестиційних компонентів.

Пункт 83 МСФЗ 17 вимагає, щоб сума доходу від страхування, визнана в періоді, відображала передавання обіцяних послуг у розмірі, що відображає ту компенсацію, право на яку суб'єкт господарювання розраховує отримати в обмін на такі послуги. Сукупна компенсація за групою контрактів містить у собі такі суми:

- а) суми, пов'язані з наданням послуг, у складі:
 - (i) витрат на страхові послуги за винятком будь-яких сум, пов'язаних з коригуванням на нефінансовий ризик, що враховані у (ii), та будь-яких сум, віднесених на компонент збитку за зобов'язанням на залишок покриття;
 - (ia) сум, пов'язаних з податком на прибуток, що можуть бути безпосередньо віднесені на держателя страхового полісу;
 - (ii) коригування на нефінансовий ризик за винятком будь-яких сум, віднесених на компонент збитку за зобов'язанням на залишок покриття; і
 - (iii) контрактної сервісної маржі.
- б) суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування) визнаються доходами з дати виникнення відповідальності відповідно до договору страхування (перестраховування).

Договір страхування може бути розірваний на вимогу страхувальника або Компанії, якщо це передбачено договором страхування, а також за домовленості сторін. У разі дострокового припинення дії договору страхування Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії за період, що залишився до закінчення дії договору страхування, з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових відшкодувань, що були здійснені за цим договором, якщо інше не передбачено договором страхування. Сума витрат на ведення справи є

доходом від страхової діяльності (від надання страхової послуги), так як витрати на ведення страхової справи є складовою частиною страхового тарифу, який застосовується при укладенні договору страхування, і відповідно, частиною страхового платежу, який розраховується на підставі страхового тарифу. Якщо вимоги страховальника обумовлені порушенням умов договору страхування Компанією, то Компанія повертає страховальнику сплачені страхові премії в повному обсязі на підставі розпорядження відповідальної особи.

Визнання та методи оцінки витрат.

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань.

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу підприємства (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості між відповідними звітними періодами.

Витрати, щодо яких на момент складання фінансової звітності не отримано первинних документів від контрагентів та немає впевненості у фактичному здійсненні господарської операції, визнаються витратами того звітного періоду, в якому первинні документи отримано, якщо сума понесених витрат суттєво не впливає на фінансову звітність попередніх звітних періодів.

Якщо на момент складання фінансової звітності не отримано від контрагента своєчасно первинний документ або отримано копію первинного документа але є впевненість у фактичному здійсненні господарської операції, Компанія має право показати операцію у бухгалтерському обліку на підставі внутрішнього первинного документа (бухгалтерської довідки), складеної працівником Компанії, відповідальним за облік ТМЦ, робіт і послуг.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- попередня (авансова) оплата запасів, робіт, послуг;
- погашення одержаних позик;
- витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до законодавства України;
- балансова вартість валюти.

Витрати Компанії поділяються за такими категоріями:

- адміністративні витрати;
- витрати на збут;
- інші операційні витрати

З іншого боку витрати Компанії можуть відноситися до:

- витрат за страховими послугами (прямі та непрямі атрибутивні витрати);
- витрат не віднесених до МСФЗ 17 (неатрибутивні витрати);
- фінансових витрат;
- інвестиційних витрат;
- інших витрат

Адміністративні витрати на підставі проведеного аналізу можуть відноситися як до витрат за страховими послугами (атрибутивні витрати), так і до витрат не віднесених до МСФЗ 17 (неатрибутивні витрати).

На першому етапі аналізу адміністративні витрати аналізуються за департаментами (центрами витрат) та визначаються ключі розподілення для окремих видів витрат (пропорційно площі офісних приміщень, кількості співробітників, кількості автомобілів, тощо).

На другому етапі аналізу адміністративні витрати по кожному департаменту (центру витрат) аналізуються за природою видів витрат та розподіляються на атрибутивні/неатрибутивні витрати. На цьому етапі також проводиться перерозподіл по департаментам (центрам витрат) витрат, які були попередньо визнані як непрямі адміністративні витрати.

На третьому етапі аналізу

- 1) адміністративні витрати розподіляються на прямі/непрямі атрибутивні/неатрибутивні витрати;
- 2) проводиться перерозподіл по департаментам (центрам витрат) витрат, які були попередньо визнані як атрибутивні непрямі адміністративні витрати, а після цього також перерозподіл по департаментам (центрам витрат) витрат, які були віднесені до категорії ІТ Підтримки в рамках Операційного департаменту;
- 3) на підставі аналізу діяльності департаментів Компанії керівництвом визначаються ключі розподілення адміністративних витрат за кожним департаментом (центром витрат) за такими категоріями:
 - аквізиційні витрати (атрибутивні витрати),
 - витрати на врегулювання збитків (атрибутивні витрати),
 - адміністративні витрати (атрибутивні витрати та неатрибутивні витрати);
- 4) для кожного департаменту (центра витрат) визначаються ключі розподілення та проводиться розподіл атрибутивних аквізиційні витрати на початкові аквізиційні грошові потоки (IACF) та наступні аквізиційні грошові потоки (FACF).

На четвертому етапі аналізу визначається остаточний розподіл адміністративних витрат на атрибутивні/неатрибутивні з деталізацією за департаментами (центрами витрат) та за категоріями витрат.

Витрати на збут в повному обсязі відносяться до витрат за страховими послугами.

Інші операційні витрати є такими що в повному обсязі включаються до витрат не віднесених до МСФЗ 17.

До витрат за страховими послугами включаються прямі та непрямі атрибутивні витрати:

прямі витрати – витрати страховика, які можуть бути безпосередньо віднесені на окремі договори або групи договорів (когорти), або клас страхування:

страхова виплата (страхове відшкодування) - грошова сума, яка виплачується страховиком відповідно до умов договору майнового страхування, особистого страхування та страхуванні відповідальності при настанні страхового випадку у межах страхової суми. Страхова виплата (виплата страхового відшкодування) здійснюється згідно з договором страхування на підставі заяви страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами договору страхування-вигодонабувача) та страхового акта. Розмір страхової виплати (страхового відшкодування) визначається в страховому акті.

послуги асистанс - комплекс асистанських послуг, що включає в себе надання виконавцем клієнтам Компанії інформаційної (організаційної) підтримки та/або консультування клієнтів Компанії. Послуги асистансу призначені виключно для захисту інтересів клієнтів Компанії у разі настання події, що має ознаки страхового випадку за договором страхування, внаслідок чого у клієнта виникає необхідність в інформаційній (організаційній) підтримці, консультації з питань, пов'язаних з виконанням договору страхування, та для запобігання і зменшення збитків внаслідок події, що має ознаки страхового випадку за договором страхування. Детальний перелік послуг зазначається у договорі між Компанією та асистанською компанією.

аквізиційні витрати – пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів та можуть включати:

- а) витрати на комісійну (агентську) винагороду страховим посередникам, пов'язану з діяльністю щодо реалізації страхових продуктів страховим посередником;
- б) витрати на придбання, розроблення та/або супроводження програмного / інформаційного забезпечення для обслуговування процесу укладання та пролонгації договорів; в) витрати на банківське обслуговування операцій, що виникають під час укладання та пролонгації договорів;
- в) витрати на мотиваційні програми.

витрати на ведення і обслуговування страхової діяльності , зокрема витрати на сплату податку на дохід за договорами страхування.

непрямі атрибутивні витрати – витрати страховика, які не можна безпосередньо віднести на окремі договори або сукупність договорів(когорти), або клас страхування та які розподіляються між ними опосередковано з використанням відповідних ключів розподілення:

аквізиційні витрати – пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів та складаються з витрат, попередньо віднесених до адміністративних витрат за департаментами (центрами витрат) згідно з результатами аналізу наведеного вище, можуть включати :

- 1) витрати на оплату праці та нарахування на заробітну плату в частині проведеної працівниками страховика роботи або витрати на оплату наданих третіми особами послуг, а саме послуг із: розроблення загальних умов страхових продуктів; проведення актуарних розрахунків з метою визначення розмірів страхових тарифів та/або страхових платежів для укладання та пролонгації договорів, розроблення страхових продуктів; підготовки договорів; оброблення звернень та інформування за допомогою електронних комунікацій та/або поштовим зв'язком клієнтів страховика (потенційних клієнтів страховика) до та під час укладання та пролонгації договору; ведення обліку та проведення платіжних операцій, що виникають під час укладання та пролонгації договорів; управління діяльністю з продажів;
- 2) витрати на електронні комунікаційні послуги та послуги поштового зв'язку, що виникають під час укладання та пролонгації договорів.

витрати на ведення і обслуговування страхової діяльності, що складаються з витрат, попередньо віднесених до адміністративних витрат за департаментами (центрами витрат) згідно з результатами аналізу наведеного вище, можуть включати:

- 1) витрати на оплату праці та нарахування на заробітну плату в частині проведеної працівниками страховика роботи або витрати на оплату наданих третіми особами послуг, а саме послуг із: підготовки, здійснення розрахунків та адміністрування процесу внесення змін до договорів; проведення актуарних розрахунків із визначення суми технічних резервів та надання інформації для підготовки регуляторної, фінансової та податкової звітності; ведення обліку та проведення платіжних операцій, що виникають під час адміністративної діяльності; управління адміністративною діяльністю; підготовки, формування та подання регуляторної, фінансової, податкової та іншої звітності страховика; погодження умов, адміністрування, укладання та здійснення розрахунків за договорами вихідного перестраховування; управління, адміністрування страхової діяльності страховика; навчання працівників з реалізації та страхових посередників щодо порядку та умов здійснення страхування; рекламування та маркетингу умов страхових продуктів, договорів;
- 2) витрати на відрядження, страхування працівників страховика, пов'язані з виконанням ними роботи з адміністрування страхової діяльності страховика;
- 3) витрати на проведення маркетингових та рекламних заходів щодо страхових продуктів;
- 4) витрати на оплату послуг оренди та ремонту офісних приміщень, комунальних та інших витрат на обслуговування, охорону та утримання цих приміщень, включаючи їх амортизацію, які використовуються страховиком під час адміністрування страхової діяльності;
- 5) витрати на придбання, утримання, ремонт, охорону та обслуговування транспортних засобів, інших основних засобів, включаючи їх амортизацію, які використовуються страховиком під час адміністрування страхової діяльності;
- 6) витрати на юридичних та інших послуг, що надаються третіми особами під час адміністрування страхової діяльності;
- 7) витрати на придбання, розроблення та/або супроводження програмного / інформаційного забезпечення, яке використовується страховиком під час обслуговування страхової діяльності;
- 8) матеріальні витрати, що виникають під час адміністрування страхової діяльності страховика;
- 9) витрати на електронні комунікаційні послуги та послуги поштового зв'язку, що виникають під час адміністрування страхової діяльності страховика.

витрати на врегулювання збитків – пов'язані з урегулюванням заявлених збитків (вимог), що виникли у зв'язку з настанням подій, що мають ознаки страхового випадку, та складаються з витрат, попередньо віднесених до адміністративних витрат за департаментами (центрами витрат) згідно з результатами аналізу наведеного вище, можуть включати:

- 1) на оплату праці та нарахування на заробітну плату в частині проведеної працівниками страховика роботи або витрати на оплату наданих третіми особами послуг, а саме послуг із: адміністрування процесу повідомлення, прийняття рішення про визнання випадку страховим і здійснення страхової виплати або про визнання випадку не страховим та/або про відмову в страховій виплаті (у виплаті страхового відшкодування), документування події, що містить ознаки страхового випадку; ведення обліку та проведення платіжних операцій, що виникають під час врегулювання заявлених збитків (вимог); оброблення звернень та інформування за допомогою електронних комунікацій та/або поштовим зв'язком клієнтів страховика або заявників під час врегулювання заявлених збитків (вимог); управління процесом врегулювання збитків (вимог);
- 2) на оплату послуг оренди та ремонту офісних приміщень, комунальних та інших витрат на обслуговування, охорону та утримання цих приміщень, які використовуються страховиком для врегулювання заявлених збитків (вимог);

- 3) на електронні комунікаційні послуги та послуги поштового зв'язку, що виникають під час врегулювання заявлених збитків (вимог).

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

Чистий результат перестраховування складається з вартості перестраховування за вирахуванням відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками. Вартість перестраховування визнається у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у тому періоді, в якому послуги отримано від перестраховика протягом періоду покриття. Відшкодування витрат на страхові послуги, отримані від перестраховиків, визнаються у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у тому періоді, в якому відшкодовані страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги, включаючи будь-які зміни очікувань щодо цих сум, а також відшкодування та сторно відшкодування компоненту збитків. Формування компоненту відшкодування збитків і подальше збільшення або зменшення компоненту відшкодування збитків, пов'язане з майбутніми послугами, відображається у складі чистого результату перестраховування.

Чисті фінансові доходи або витрати за страховими контрактами й утримуваними контрактами перестраховування, які подані у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, складаються переважно зі змін у балансовій вартості страхових контрактів і контрактів перестраховування внаслідок впливу вартості грошей у часі. Фінансові доходи і витрати виникають у зв'язку із впливом дисконтування грошових потоків виконання у складі активу за страховими вимогами та зобов'язання за страховими вимогами з використанням поточних ставок дисконту.

Витрати, не пов'язані зі страховою діяльністю, включають:

- неатрибутивні адміністративні витрати;
- інші витрати операційної діяльності

До **неатрибутивних адміністративних витрат** відносяться:

1. прямі витрати адміністративні витрати, спрямовані на обслуговування та управління Компанією, визначені за результатами аналізу наведеного вище:
 - винагороди за послуги (аудиторські, депозитарні, експертні, інформаційно-консультаційні, з оцінки цінних паперів, зберігання документів, з видачі сертифікатів КЕП тощо);
 - плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків;
 - плата за доступ до бухгалтерських онлайн-сервісів, переплетення бухгалтерської документації;
 - витрати на передплату періодичних видань, на друкарську і поліграфічну продукцію, оприлюднення регульованої інформації;
 - витрати на участь у конференціях;
 - витрати на сплату державного мита;
 - витрати на продовження доменів;
 - інші витрати, які не можна віднести до страхових.
2. та частина непрямих страхових витрат визначені як неатрибутивні за результатами аналізу наведеного вище.

До **інших операційних витрат** включаються:

- втрати на купівлю-продаж валюти;
- сума безнадійної дебіторської заборгованості та відрахування до резервуочікуваних кредитних збитків;
- витрати від операційної курсової різниці та на купівлю-продаж іноземної валюти, що виникають в результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на дату здійснення операції за всією статтею, щомісяця станом на останню дату місяця та на дату балансу;
- визнані штрафи, пеня, неустойка;
- інші витрати операційної діяльності (благодійна допомога, матеріальна допомога, додаткове благо, представницькі витрати, привітання партнерів та співробітників, страхування співробітників, членські внески тощо).

До фінансових витрат відносяться:

- витрати на проценти (за користування кредитами(позиками) отриманими);
- відсотки за зобов'язаннями з оренди;
- інші витрати підприємства, пов'язані із запозиченнями.

Особливості оцінки операцій в іноземній валюті. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України – гривня.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на дату здійснення операції за всією статтею, щомісяця станом на останню дату місяця та на дату балансу. Курсові різниці від перерахунку грошових коштів в іноземній валюті та інших монетарних статей про операційну діяльність відображаються у складі інших операційних доходів (витрат).

Доходи від операційної курсової різниці та від купівлі-продажу іноземної валюти або витрати від операційної курсової різниці та на купівлю-продаж іноземної валюти, що виникають в результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на дату здійснення операції за всією статтею, щомісяця станом на останню дату місяця та на дату балансу згортаються та включаються до інших операційних доходів або інших операційних витрат у фінансовій звітності, що відповідає параграфу 35 МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, відображаються за валютним курсом на дату здійснення операції, немонетарні статті за справедливою вартістю в іноземній валюті відображаються за валютним курсом на дату визначення цієї справедливої вартості.

При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції, на останню дату місяця та на дату балансу застосовується валютний курс, що було встановлено наприкінці попереднього робочого дня, та що діє впродовж всього наступного робочого дня.

Облік оренди. Оренда – це договір або частина договору, згідно якого передається право користування активом протягом певного періоду часу в обмін на відшкодування. Компанія застосовує МСФЗ 16 «Оренда» по відношенню до всіх договорів оренди та суборенди з 1 січня 2019 року.

Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Для оцінки договору оренди враховуються такі характеристики:

- актив має бути ідентифікованим;
- іншій особі передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання такого активу;
- особа отримує право визначати спосіб використання активу виходячи з його властивостей;
- за орендодавцем залишається право заміни активу з метою ремонту або технічного обслуговування;
- користування активом є платним;
- актив передається на чітко визначений термін.

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги визнання активів у формі права користування та зобов'язань з оренди до:

- 1) короткострокової оренди; та
- 2) оренди, за якою орендований актив є малоцінним.

В такому випадку орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати за прямолінійним або іншим доречним системним методом протягом строку оренди.

Первісна вартість активу у формі права користування має включати:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- авансові орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулювальних знижок;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем;

- оцінку витрат, які будуть понесені орендарем при демонтажі та переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновленні базового активу до стану, яке вимагається за умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів.

Актив у формі права користування обліковується на субрахунках 10 рахунку «Основні засоби» залежно від категорії майна, що орендується.

Одночасно орендар повинен оцінювати зобов'язання з оренди з поступовим зниженням (дисконтування) вартості орендних платежів, які потрібно сплатити в період дії договору.

До витрат періоду потраплятимуть витрати на амортизацію базового активу і фінансові витрати на залишок зобов'язання з оренди.

Витрати на капітальні ремонти можна зараховувати до балансової вартості активу з права користування або обліковувати окремо.

Сума зобов'язання по оренді визнається шляхом дисконтування майбутніх платежів з використанням відсоткової ставки, закладеної в договорі оренди, якщо відсутня – то беруть ставку залучення додаткових позикових коштів на дату розрахунку.

Договір може передбачати індексацію на індекс інфляції чи інший показник, що має бути врахований при обчисленні поточної вартості орендних зобов'язань на кожен звітну дату.

Зобов'язання з оренди обліковується на рахунку 61 «Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями» у частині зобов'язань терміном до 12 місяців, на рахунку 53 «Довгострокові зобов'язання з оренди» у частині зобов'язань терміном більше 12 місяців.

Після початку оренди орендар оцінює зобов'язання з оренди:

- а) збільшуючи балансову вартість на відсоткові витрати за фінансовим орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість на суми здійснених орендних платежів; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою перегляду фіксованих платежів.

Переоцінка вартості права з користування об'єктом оренди та орендного зобов'язання відбувається при зміні умов договору, а саме збільшення/зменшення суми орендної плати (в тому числі в наслідок індексації) та/або терміну дії договору оренди, зміна (збільшення/зменшення) предмету оренди, зміна порядку розрахунків, проведення поліпшень тощо.

Модифікація договору оренди обліковується як окрема оренда, якщо виконуються такі обидві умови:

- 1) модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більшої кількості базових активів; та
- 2) компенсація за оренду зростає на суму, зіставну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди, та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни з метою відображення обставин конкретного договору.

Облік та визнання у фінансовій звітності орендних операцій, активів і зобов'язань має проводитись з урахуванням додаткових угод та юридичних фактів, що впливають на права і обов'язки сторін договору.

В іншому випадку модифікації (змін) договору оренди яка не спричиняє у орендаря виникнення обов'язку обліку договору оренди як окремого договору, орендар повинен здійснити переоцінку зобов'язань за орендою.

4 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Можливості подовження та припинення договорів оренди. Можливості подовження та припинення договорів передбачені у низці договорів оренди Компанії. Вони використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності.

При визначенні строку оренди керівництво враховує усі факти та обставини, які створюють економічні стимули для використання можливості подовження договору чи відмови від можливості його припинення.

Опціони на подовження (або періоди часу після строку, визначеного умовами опціонів на припинення оренди) включаються до строку оренди тільки у тому випадку, якщо існує достатня впевненість у тому, що договір буде подовжено (або не буде припинено).

Для оренди офісних приміщень та паркувальних місць, як правило, найбільш значущими є такі фактори:

- У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо для припинення (чи відмови від подовження) договору оренди встановлені значні штрафи.
- У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо будь-які капіталізовані витрати на покращення орендованого активу, як очікується, матимуть істотну ліквідаційну вартість.
- В інших випадках Компанія розглядає інші фактори, у тому числі тривалість оренди у минулих періодах, а також витрати і порушення у звичайному порядку діяльності, які будуть необхідні для заміни орендованого активу.

У тих випадках, коли опціон фактично виконаний (чи не виконаний) або у Компанії виникає зобов'язання виконати (чи не виконати) його, оцінка строку оренди переглядається. Оцінка наявності достатньої впевненості переглядається лише у разі значних подій або значних змін в обставинах, які впливають на оцінку і які Компанія може контролювати.

Можливості Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі. Керівництво Компанії вважає, що Компанія має можливості для продовження діяльності на безперервній основі навіть в умовах військової агресії з боку Російської Федерації. Налагоджені в Компанії процеси та технічні засоби дозволяють здійснювати операційну діяльність (принаймні за основними функціональними напрямками) віддалено. Компанія продовжуватиме виконувати всі свої зобов'язання та сплачувати всі обов'язкові платежі державі, заробітну плату працівникам та оплачувати страхові збитки (збитки, завдані внаслідок бойових дій, не покриваються, оскільки вони були спричинені форс-мажорними обставинами під час введеного воєнного стану та повномасштабної війни).

Керівництво вжило відповідних дій для забезпечення безперервності діяльності Компанії та зробило наступні припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- ступінь інтенсивності бойових дій та масштаби територій України, на які вторгаються російські війська, істотно не зростуть;
- Компанія зможе забезпечити безперервність своєї критичної ІТ-інфраструктури відповідно до заходів, вжитих керівництвом, а також планів реагування на інциденти та аварійного відновлення;
- наявні рівні ліквідності і надходження страхових премій дозволять покрити рівень операційних витрат і виконувати свої зобов'язання, в тому числі щодо виплати страхових збитків.

При формуванні припущень, що зазначені вище, керівництво Компанії проаналізувало результати діяльності у 2023 році, а також ряд інших факторів, а саме:

- керівництво Компанії спостерігало чітку тенденцію стабілізації страхових операцій у 2023 року;
- аналіз надходжень страхових премій у січні-лютому 2024 року відповідає очікуванням та прогнозам керівництва Компанії;
- згідно прогнозу грошових потоків на період наступних 12 місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності для випуску Компанія буде здатна виконувати свої зобов'язання. Крім того, існуючі комунікації з акціонерами дозволяють розраховувати на додаткове збільшення капіталу Компанії.

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

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати фінансові та страхові зобов'язання Компанії у відповідності до умов укладених контрактів. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Компанія матиме достатньо ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках) для виконання всіх вимог законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ на дату випуску цієї фінансової звітності, а також прогнозів керівництва, Компанія не очікує значних складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платоспроможності та достатності капіталу протягом щонайменше наступних 12 місяців.

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія не має зобов'язань з перестрахування.

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

- 1) збереження продажів у 2024 році на тому ж самому рівні, що й у звітному році;
- 2) не очікується значного зростання коефіцієнта збитковості вище рівня попередніх років.

Керівництво Компанії визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, отже, Компанія може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Компанію, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності для складання цієї фінансової звітності є доцільним.

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

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

МСФЗ 17 "Договори страхування" (опублікований 18 травня 2017 року і вступив в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Отже, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним основаним на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (i) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відображатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відобразить збиток. Підхід на основі змінних платежів – це обов'язкова модифікація загальної моделі оцінки, що стосується методу обліку маржі за передбачені контрактом послуги, з метою регламентування контрактів з умовою прямої участі. Підхід на основі розподілу премії – це спрощений підхід, який може обрати організація для застосування у разі дотримання певних критеріїв.

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

У звіті про фінансовий стан відстрочені аквізиційні витрати та дебіторська заборгованість за страховою діяльністю більше не відображатимуться окремо, а будуть подані у складі страхових зобов'язань.

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

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

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

Кумулятивна зміна власного капіталу розкрита в Примітці 11.

Зміни МСБО 1 і Практичного керівництва 2 з МСФЗ: розкриття інформації про облікову політику (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни МСБО 1 вимагають від суб'єктів господарювання розкривати суттєву інформацію про облікову політику, а не основні положення облікової політики. Зміни містять визначення суттєвої інформації про облікову політику. У зміненому стандарті також уточнюється, що інформація про облікову політику вважається суттєвою, якщо без неї користувачі фінансової звітності не змогли б зрозуміти іншу суттєву інформацію, наведену у фінансовій звітності. У зміненому стандарті наведено ілюстративні приклади інформації про облікову політику, яка, ймовірно, вважатиметься суттєвою для фінансової звітності організації. Крім того, змінений МСБО 1 уточнює, що несуттєву інформацію про облікову політику розкривати не потрібно. Проте, якщо вона розкривається,

вона не повинна ускладнювати розуміння суттєвої інформації про облікову політику. На підтримку цих змін також були внесені зміни до Практичного керівництва 2 з МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», де містяться рекомендації щодо застосування концепції суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Цю фінансову звітність було підготовлено з належним урахуванням цих вимог.

Наступні змінені стандарти набули чинності з 1 січня 2023 року, проте не мали впливу на Компанію:

Зміни МСБО 8: визначення облікових оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією, - зміни МСБО 12 (опубліковані 7 травня 2021 року і застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Зміни МСБО 12 «Податки на прибуток: міжнародна податкова реформа - типові правила другого компонента» (опубліковані 23 травня 2023 року).

6 Нові положення бухгалтерського обліку

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

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» - «Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством» (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після дати, яка має бути визначена. Дозволяється дострокове їх застосування)

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних» покликані уточнити підхід до класифікації зобов'язань за МСБО 1 на підставі договірних умов, чинних на звітну дату (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2024 року).

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Непоточні зобов'язання з ковенантами» покликані додатково уточнити підхід до класифікації зобов'язань як поточних або непоточних (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2024 року).

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «Механізм фінансування постачальників», якими додаються вимоги до розкриття інформації та «показники» в межах існуючих вимог до розкриття інформації, які вимагають від суб'єктів господарювання надавати якісну та кількісну інформацію про механізм фінансування постачальників (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2024 року)

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - «Відсутність конвертованості» вимагають від компаній надавати більше корисної інформації у своїх фінансових звітах, якщо валюту неможливо обміняти на іншу (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2025 року).

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - «Орендні зобов'язання в операції з продажу та зворотної оренди» покликані уточнити вимоги, які застосовує продавець-орендар для оцінки орендного зобов'язання, що виникає в операції зворотної оренди (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2024 року).

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

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

7 Основні засоби, активи у формі права користування та зобов'язання з оренди

Основні засоби Компанії, що включають офісну техніку, комп'ютерне обладнання та інші основні засоби, а також активи у формі права користування включені у рядок 1010 «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан. Інформація про залишкову вартість цих показників станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року наведена в таблиці нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Основні засоби	2 127	2 932
Активи у формі права користування	4 760	6 981
Всього за рядком 1010 “Основні засоби” Звіту про фінансовий стан	6 887	9 913

Компанія визнала такі основні засоби:

(1 - *Машини та обладнання*, 2 – *Транспортні засоби*, 3 – *Інструменти, прилади, інвентар*, 4 - *Всього*):

<i>У тисячах українських гривень</i>	1	2	3	4
Балансова вартість на 1 січня 2021 р.	1 106	0	24	1 130
Первісна вартість	6 534	921	479	7 934
Накопичений знос	5 428	921	455	6 804
Надходження	2 890	-	-	42
Вибуття (первісна вартість)	-	267	-	267
Знос на вибуття	-	267	-	267
Нарахований знос	1 075	-	13	1 089
Чиста балансова вартість на 31.12.2022	2 921	-	11	2 932
Первісна вартість	9 424	654	479	10 557
Накопичений знос	6 503	654	468	7 625
Надходження	303	-	-	303
Вибуття (первісна вартість)	381	-	9	10 005
Знос на вибуття	381	-	9	10 005
Нарахований знос	1 098	-	10	1 109
Чиста балансова вартість на 31.12.2023	2 126	-	1	2 127
Первісна вартість	9 346	654	470	10 470
Накопичений знос	7 220	654	469	8 343

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року основні засоби Компанії не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

Станом на 31 грудня 2023 року первісна вартість основних засобів, що були повністю амортизовані становить 7 513 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 6 583 тис. грн.).

Активи у формі права користування – право Компанії використовувати орендовані активи протягом строку оренди. В ході звичайної діяльності Компанія орендує офісні приміщення та паркувальні місця. Договори оренди, як правило, укладаються на встановлений строк від 1 до 3 років.

З 1 січня 2019 року оренда визнається як актив у формі права користування з відображенням відповідного зобов'язання, починаючи з дати, на яку орендований актив доступний для використання Компанією.

Компанія визнала такі активи у формі права користування:

(1 - *Актив у формі права користування офісним приміщенням*, 2 – *Актив у формі права користування паркувальними місцями*, 3 – *Всього*):

<i>У тисячах українських гривень</i>	1	2	3
Балансова вартість на 1 січня 2022 р.	2 739	197	2 936
Результат модифікації договору оренди	5 552	(69)	5 483
Амортизаційні відрахування	(1 334)	(104)	(1 438)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	6 957	24	6 981
Результат модифікації договору оренди	92	154	246
Амортизаційні відрахування	(2 385)	(82)	(2 467)
Балансова вартість на 31 грудня 2023 р.	4 664	96	4 760

Витрати на амортизацію, включені до адміністративних витрат у 2023 році, склали 2 467 тисяч гривень (у 2022 році: 1 438 тисячі гривень).

Компанія визнала такі зобов'язання з оренди:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Короткострокові зобов'язання з оренди	3 391	2 136
Довгострокові зобов'язання з оренди	2 620	5 258
Всього зобов'язань з оренди	6 011	7 394

Процентні витрати, включені до фінансових витрат у 2023 році, склали 544 тисяч гривень (у 2022 році: 184 тисяч гривень).

Витрати, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю, які не відображені у складі витрат з оренди, відсутні.

Загальна сума грошових платежів за орендою у 2023 році склала 2 392 тисячі гривень (у 2022 році: 2 344 тисяч гривень).

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

У таблиці нижче представлено аналіз зобов'язань за фінансовою діяльністю та змін у сумі зобов'язань за фінансовою діяльністю Компанії за кожен представлений у звітності період. Статті таких зобов'язань – це статті, представлені у звіті про рух грошових коштів у складі грошових потоків від фінансової діяльності.

<i>У тисячах українських гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Зобов'язання з оренди на початок періоду	7 394	3 985
Грошові потоки	(2 392)	(2 344)
Нараховані проценти	544	184
Переоцінка зобов'язань з оренди, пов'язана з модифікацією оренди та зміною інших умов	243	6 272
Курсові різниці	222	(703)
Зобов'язання з оренди на кінець періоду	6 011	7 394

У таблиці далі показані зобов'язання з оренди станом на 31 грудня 2023 року за строком погашення, що залишився (поточний договір оренди дійсний до 30 листопада 2025 року). Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами (до вирахування майбутніх фінансових витрат). Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
До запитання та до 1 місяця	301	168
Від 1 до 3 місяців	603	361
Від 3 до 12 місяців	2 652	1 704
Більше 12	2 945	6 143
Всього майбутніх платежів	6 501	8 376

Аналіз зобов'язання з оренди за валютами поданий у Примітці 19.

8 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року вся сума грошових коштів Компанії розміщена на поточних рахунках та короткострокових депозитах (строком до трьох місяців) в банківських установах України, кредитний рейтинг яких підтверджено міжнародними рейтинговими агентствами та/або уповноваженими рейтинговими агентствами України (агентств Fitch, Moody's, «Кредит-Рейтинг» або «Експерт Рейтинг») і який відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України від 26 квітня 2007 року № 665 (рейтинг uaA та вище), а саме: АТ «УКРСИББАНК», АТ «Креді Агріколь Банк», АТ «Райффайзен Банк», АТ «ІНГ Банк Україна», АТ «Державний ощадний банк України», АТ «ОТП Банк».

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія тримала грошові кошти у 6 банках-контрагентах із загальною сумою грошових коштів та їх еквівалентів у кожному банку від 10 000 тисяч гривень та вище (станом на 31 грудня 2022 року – від 7 000 тисяч гривень та вище).

Аналіз кредитної якості поточних та короткострокових депозитних рахунків у банках (балансова вартість) за даними визнаних рейтингів представлений наступним чином:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022р.
AAA	182 729	120 518
AA	10 048	10 020
A	-	-
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	192 777	130 538

Нараховані доходи за відсотками по депозитним та поточним рахункам за 12 місяців 2023 року склали 10 360 тисяч гривень (за аналогічний період попереднього року – 8 570 тисяч гривень) та відображені в статті «Інвестиційний дохід» Звіту про фінансові результати. Збільшення суми нарахованих доходів за відсотками пов'язане з збільшення статутного капіталу Компанії.

Компанія застосовує облік Грошових коштів та їх еквівалентів за амортизованою вартістю.

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року резерв очікуваних кредитних збитків за грошовими коштами та їх еквівалентами відноситься до 1 стадії та оцінюється на індивідуальній основі. Максимальний ризик на один депозит станом на 31 грудня 2023 року становить 22 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – відсутній). Основна частина депозитних договорів, укладених Компанією, містять умови неможливості дострокового їх розторгнення без втрати нарахованого доходу за відсотками.

Аналіз зміни резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів протягом 2023 та 2022 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	-
Формування при первісному визнанні	(102)
Залишок на 01 січня 2023 року	(102)
Перегляд на 1 стадії	(53)
Залишок на 31 грудня 2023 року	(155)

Загальна сума Грошових коштів та їх еквівалентів відображених в статті 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Компанії станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022р.
Готівка в касі	-	-
Поточні рахунки у банках	11 935	10 997
Депозити у банках	179 500	119 000
Неотримані нараховані доходи за відсотками	1 497	541
Резерв під зменшення корисності	(155)	-
Балансова (амортизована) вартість	192 777	130 538

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів балансова сума Грошових коштів та їх еквівалентів відображених в статті 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Компанії зменшується на суму нарахованих на дату звітності та неотриманих процентних доходів та збільшується на суму резерву очікуваних кредитних збитків за грошовими коштами та їх еквівалентами. Деталізацію залишку коштів на початок та кінець звітної періоду (статті 3405 та 3415 Звіту про рух грошових коштів) наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	192 777	130 538
Зменшення на суму нарахованих доходів	(1 497)	(541)
Збільшення на суму резервів під зменшення корисності за грошовими коштами та їх еквівалентами	155	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	191 435	129 997

Інформацію про залишки щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 24.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за валютами поданий у Примітці 19.

9 Поточні фінансові інвестиції

До статті Поточні фінансові інвестиції відносяться депозити зі строком розміщення більше 3 місяців.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 Компанія не мала фінансових інструментів, які б підпадали під визначення і Поточних фінансових інвестицій.

10 Інші поточні зобов'язання і забезпечення

Інші поточні зобов'язання і забезпечення наведені в розділі III Пасиву балансу складаються з наступних компонентів (за виключенням Короткострокових зобов'язань з оренди, зазначених в Примітці 7, Зобов'язань на залишок покриття та зобов'язань за страховими вимогами, зазначених в Примітці 11 та Кредиторської заборгованості з податку на прибуток, інформацію про яку подано в Примітці 18):

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
<i>Поточні фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю:</i>		
Кредиторська заборгованість за ІТ послуги та розробку та права на користування ПЗ	-	5 362
Кредиторська заборгованість за аудиторські послуги	934	540
Кредиторська заборгованість за консультаційні послуги	3 184	266
Кредиторська заборгованість по другій частині комісійної винагороди	1 434	589
Інша кредиторська заборгованість	1 515	1 632
Всього інших поточних фінансових зобов'язань	7 067	8 389
<i>Поточні нефінансові зобов'язання:</i>		
Забезпечення відпусток персоналу	3 384	2 315
Забезпечення премій персоналу	1 527	1 211
Всього інших поточних нефінансових зобов'язань	4 911	3 526
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	11 978	11 915

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 24.

У 2022-2023 роках у сумі забезпечень відбулися наступні зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Забезпечення премій персоналу	Забезпечення відпусток персоналу	Всього
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	1 052	1 359	2 411
Збільшення/зменшення резерву, віднесені на прибуток чи збиток	1 211	1 269	2 480
Використання резерву	(1 052)	(313)	(1 365)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	1 211	2 315	3 526
Збільшення/зменшення резерву, віднесені на прибуток чи збиток	1 498	2 111	3 609
Використання резерву	(1 182)	(1 042)	(2 224)
Балансова вартість на 31 грудня 2023 р.	1 527	3 384	4 911

Керівництво очікує, що сума забезпечень станом на 31 грудня 2023 року буде використана протягом 2024 року.

11 Активи та зобов'язання по випущеним страховим контрактам та утриманим контрактам перестраховування

Компанія застосовує МСФЗ 17 «Страхові контракти» вперше з 01 січня 2023 року та застосовує повний ретроспективний підхід до переходу для всіх договорів страхування.

За всіма договорами, до яких Компанія застосовує підхід на основі справедливої вартості, вона визначає кумулятивну суму фінансових доходів або витрат за страхуванням, які визнано в іншому сукупному доході на дату переходу, як нульову.

Компанія застосовує РАА до всіх контрактів. Переважна більшість договорів страхування (включаючи договори перестраховування з прив'язкою до дати виникнення збитків - loss occurring) мають період покриття один рік або менше. Для інших договорів (включно з договорами перестраховування з прив'язкою до дати підписання договору страхування - risk-attaching) Компанія, виходячи з проведеного аналізу умов договорів, очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування GMM.

Компанія не зобов'язана коригувати балансову вартість зобов'язання на залишок покриття так, щоб вона відображала часову вартість грошей і вплив фінансового ризику, якщо при первісному визнанні Компанія очікує, що час між наданням кожної з частин послуг і терміном сплати відповідної премії не перевищуватиме одного року. Компанія використовуватиме право, що надається згідно сказаного вище у цьому абзаці щодо портфелів, для яких вважає, що вказана умова виконується.

Суми зобов'язань Компанії за страховими контрактами (з деталізацією за страховими продуктами) становили станом на:

1 січня 2022 р.:

У тисячах українських гривень	BIP	CPI-Mortgage	CPI-Motor	CPI-Pers Cons	EW	GAP	Pers Prot	PIP	Разом
ЗЗП без компоненти фінансування та збитку на початок періоду	220	322	18 639	2 079	-	41	-	2 318	23 619
Компонента фінансування на початок періоду	-	-	2 098	-	-	-	-	-	2 098
Компонента збитку на початок періоду	-	-	-	-	-	-	-	-	0
RBNS на початок періоду	185	1 866	1 644	99	-	-	25	94	3 913
IBNR найкраща оцінка на початок періоду	36	15	728	176	-	50	-	547	1 552
IBNR маржа ризику на початок періоду	8	2	123	34	-	12	-	134	313
Витрати на врегулювання на початок періоду	7	56	71	8	-	2	1	21	166
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами									31 661

31 грудня 2022 р.:

У тисячах українських гривень	BIP	CPI-Mortgage	CPI-Motor	CPI-Pers Cons	EW	GAP	Pers Prot	PIP	Разом
ЗЗП без компоненти фінансування та збитку на кінець періоду	3	8	10 784	77	-	15	-	3 785	14 672
Компонента фінансування на кінець періоду	-	-	1 733	-	-	0	-	-	1 733
Компонента збитку на кінець періоду	-	1	-	59	-	0	-	-	60
RBNS на кінець періоду	155	1 866	1 799	579	-	-	25	65	4 489
IBNR найкраща оцінка на кінець періоду	11	4	603	71	-	14	-	699	1 401
IBNR маржа ризику на кінець періоду	2	1	171	21	-	-	-	153	348
Витрати на врегулювання на кінець періоду	5	56	72	19	-	-	1	26	180
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами									22 883

31 грудня 2023 р.:

У тисячах українських гривень	BIP	CPI-Mortgage	CPI-Motor	CPI-Pers Cons	EW	GAP	Pers Prot	PIP	Разом
ЗЗП без компоненти фінансування та збитку на кінець періоду	-	6	6 545	1	-	9	-	3 509	10 071
Компонента фінансування на кінець періоду	-	-	1 274	-	-	-	-	-	1 274
Компонента збитку на кінець періоду	-	-	-	-	-	-	-	5	5
RBNS на кінець періоду	-	1 866	1 033	193	-	-	-	136	3 227
IBNR найкраща оцінка на кінець періоду	-	-	431	1	-	8	-	903	1 343
IBNR маржа ризику на кінець періоду	-	-	132	-	-	3	-	284	419
Витрати на врегулювання на кінець періоду	-	56	44	6	-	-	-	33	138
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами									16 477

Після початку військової агресії з боку Російської Федерації перестраховик ініціював припинення договору перестраховування. Разом з тим зберігається відповідальність перестраховика щодо страхових випадків, які настали до 25 лютого 2022 року і будуть заявлені протягом 3 років з цієї дати.

В утриманих контрактах перестраховування, що є активами відбулись наступні зміни:

	2023 рік	2022 рік
<i>У тисячах українських гривень</i>		
Утримані контракти перестраховування, що є активами на 1 січня	1 604	3 082
Страхові премії отримані	-	(816)
Премії зароблені	-	(341)
Понесені збитки на страхові виплати	-	84
Збитки виплачені	-	(405)
Утримані контракти перестраховування, що є активами на 31 грудня	1 604	1 604

Вплив застосування перехідних положень

Згідно з перехідними положеннями МСФЗ 17, кумулятивний ефект першого застосування МСФЗ 17 складається зі збільшення власного капіталу акціонерів на 1 232 тисяч гривень, яке було визнане як коригування нерозподіленого прибутку у звіті про фінансовий стан на 31.12.2023 року та на початок звітного періоду станом на 01.01.2023 року – на суму 1 183 тис. грн. (зменшення непокритого збитку), на 01.01.2022 року – 359 тис. грн (зменшення непокритого збитку). Загальний вплив застосування МСФЗ 17 на фінансову звітність за 2023 рік – збільшення прибутку на 48 тис. грн.

Крім того, відповідно до вимог стандарту була скоригована порівняльна інформація, у результаті чого було визнано збільшення прибутку за 2022 фінансовий рік на 825 тис. грн. Ці коригування представлені у звітах про зміни в капіталі за 2023 та 2022 фінансові роки, відповідно.

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

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

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

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

12 Зареєстрований капітал, емісійний дохід та виплата дивідендів

Відповідно до Закону України «Про страхування» № 85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя становить 1 000 тисяч євро за обмінним курсом валюти України. Сума зареєстрованого капіталу Компанії становить 29 511 тисяч гривень, що перевищує мінімальний розмір статутного капіталу в 6 385 тисяч гривень, розрахований по курсу на дату створення компанії 21 липня 2006 р. (6,384715 грн./євро).

Станом на початок звітного періоду (1 січня 2023 р.) грошові кошти у сумі 29 510 485 грн., що складають зареєстрований статутний капітал Компанії, в тому числі сума додаткової емісії 2021 року в 8 515 815 грн. внесені в повному обсязі, що підтверджується платіжними документами:

- Платіжне доручення БНП ПАРІБА КАРДІФ № 21/01 від 21 грудня 2021 року на суму 34 999 991,43 грн.,
- Платіжне доручення БНП ПАРІБА КАРДІФ № 22/01 від 05 січня 2022 року на суму 8,22 грн.

22 березня 2023 Компанія отримала Рішення Національної комісії з цінних паперів про видачу Свідоцтва про реєстрацію випуску акцій № 73/1/2021.

У квітні 2023 року акціонери Компанії прийняли рішення про збільшення статутного капіталу Компанії шляхом додаткової емісії 20 000 000 простих іменних акцій Компанії з номінальною вартістю 1 гривня за одну акцію (позачерговими загальними зборами акціонерів Компанії (Протокол позачергових загальних зборів акціонерів №1-23 від 27.04.2023). Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій реєстраційний № 16/1/2023-Т, дата реєстрації 13 вересня 2023 року, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року грошові кошти у сумі 68 400 000 грн, що відповідають вартості акцій вищевказаної додаткової емісії 20 000 000 простих іменних акцій Компанії, внесені 12 жовтня 2023 р. в повному обсязі, що підтверджується:

- Платіжною інструкцією БНП ПАРІБА КАРДІФ № 23-1 10 жовтня 2023 року на суму 68 400 000,00 грн.

27 грудня 2023 Компанія отримала Рішення Національної комісії з цінних паперів про видачу Свідоцтва про реєстрацію випуску акцій № 16/1/2023.

З урахуванням додаткової емісії простих іменних акцій, здійсненої в 2023 році, загальна кількість випущених простих акцій Компанії складає 49 510 485 акцій, що відповідає Статуту Компанії, який було зареєстровано 22 листопада 2023 року (на 31 грудня 2022 року – 29 510 485 акцій) номінальною вартістю 1 гривня за акцію (на 31 грудня 2022 року – 1 гривня за акцію).

Номінальна зареєстрована сума випущеного зареєстрованого (пайового) капіталу Компанії на 31 грудня 2023 року складає 49 511 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 20 995 тисяч гривень).

Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 31 грудня 2023 р.	49 510 485	49 511	143 059	192 570
<i>у тому числі:</i>				
- зареєстрований капітал	49 510 485	49 511	143 059	192 570
На 31 грудня 2022 р.	29 510 485	29 511	94 659	124 170
<i>у тому числі:</i>				
- зареєстрований капітал	29 510 485	29 511	94 659	124 170

Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 31 грудня 2023 року:

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість акцій, що належать акціонеру	Частка володіння, %	Номінальна вартість
Акціонер			
BNP Paribas Cardif	49 510 481	99,999992	49 510
Cardif Assurance Vie	2	0,000004	0,002
Cardif-Assurances Risques Divers	2	0,000004	0,002
Всього зареєстрованого капіталу	49 510 485	100	49 510

Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість акцій, що належать акціонеру	Частка володіння, %	Номінальна вартість
Акціонер			
BNP Paribas Cardif	29 510 481	99,999986	29 510
Cardif Assurance Vie	2	0,000007	0,002
Cardif-Assurances Risques Divers	2	0,000007	0,002
Всього зареєстрованого капіталу	29 510 485	100	29 510

У 2023 та у 2022 роках Компанія не оголошувала та не сплачувала дивідендів.

13 Оцінка договорів страхування

Методи, використані при прийнятті рішень про припущення. Страховим резервам і, зокрема, резервам за договорами страхування від нещасних випадків, характерні численні страхові ризики. Найбільш істотні ризики Компанії пов'язані зі страховими відшкодуваннями, які виплачуються за договорами страхування від нещасних випадків, страхування здоров'я на випадок хвороби та страхування фінансових ризиків. Ці ризики детально розглядаються в цій примітці. Географічна концентрація цих ризиків спостерігається в Україні.

Для оцінки зобов'язань щодо виплати відшкодувань Компанія використовує припущення, засновані на власній аналітиці. Аналітичні дані Компанії надходять переважно з її щоквартальних звітів про виплату страхових відшкодувань.

Компанія застосовує метод Борнхуеттера-Фергюсона для оцінки резерву збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами страхування майна, страхування від нещасних випадків та страхування здоров'я на випадок хвороби, Ланцюговий метод за договорами страхування фінансових ризиків та метод фіксованого відсотка від зароблених страхових премій для договорів страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).

Ланцюговий метод – це метод, який ґрунтується на використанні даних щодо виплачених (заявлених) страхових відшкодувань або понесених збитках в результаті виплати страхових відшкодувань до теперішнього часу.

Метод Борнхуеттера-Фергюсона – це комбінація порівняльних або ринкових оцінок з оцінками, заснованими на реальному досвіді виплат страхових відшкодувань. Перша оцінка ґрунтується на оцінці ризику, пов'язаного зі страховими преміями. Друга оцінка ґрунтується на виплачених (заявлених) страхових відшкодуваннях або понесених збитках в результаті виплати страхових відшкодувань до теперішнього часу. Результати двох оцінок об'єднуються з використанням формули, яка надає більше ваги оцінці, що ґрунтується на фактичному досвіді виплат з плином часу. Цей метод використовувався при відсутності надійних даних про розвиток збитковості в минулому, які могли б використовуватися при складанні прогнозів (дані про останні роки виникнення страхового випадку і нових напрямках діяльності).

Метод фіксованого відсотка полягає у визначенні резерву збитків, що виникли, але не заявлені, методом фіксованого відсотка у розмірі 10 відсотків від заробленої страхової премії за чотири квартали, які передують звітній даті.

Маржа ризику для оцінки резерву збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується за допомогою моделі Мака (при використанні Ланцюгового методу), методу бутстрепінгу (при використанні методу Борнхуеттера-Фергюсона) або методом фіксованого відсотка, що береться з зовнішніх джерел, а саме з нормативних документів Національного банку України (при використанні методу фіксованого відсотка).

Резерв на неврегульовані вимоги створюється на основі заявлених вимог.

Добровільне страхування від нещасних випадків. Частка добровільного страхування від нещасних випадків становить 20% страхового портфеля Компанії, виходячи з суми доходу від страхування у 2023 році (2022 рік: 26%). Компанія забезпечує страхове покриття від нещасних випадків фізичних осіб.

Нижче у таблиці представлена інформація про розвиток збитковості за добровільним страхуванням від нещасних випадків, яке здійснює Компанія. У таблиці показані зміни витрат на врегулювання страхових вимог протягом одного, двох і т.д. кварталів після настання страхового випадку. Коефіцієнти в таблиці являють собою співвідношення між загальною сумою кумулятивних страхових збитків, заявлених протягом відрізка часу до кінця наступного періоду розвитку збитковості, і загальною сумою кумулятивних страхових відшкодувань, заявлених до кінця поточного періоду розвитку збитковості.

Представлена інформація свідчить про те, що добровільне страхування від нещасних випадків не є напрямом діяльності з тривалим терміном заявлення збитків.

Розвиток збитковості за валовою сумою заявлених страхових відшкодувань																
Період настання страхового випадку	Період розвитку збитків															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1 кв. 2020 р.	2.22	1.05	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	
2 кв. 2020 р.	1.60	1.07	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00		
3 кв. 2020 р.	1.63	1.33	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00			
4 кв. 2020 р.	1.91	1.08	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	3.10	1.00	1.00	1.00	1.00				
1 кв. 2021 р.	1.23	1.11	1.04	1.04	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00					
2 кв. 2021 р.	18.38	1.01	1.00	1.00	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00						
3 кв. 2021 р.	3.38	1.00	1.00	1.00	1.00	1.04	1.00	1.00	1.00							
4 кв. 2021 р.	1.31	1.10	1.00	1.00	1.00	1.00	1.03	1.00								
1 кв. 2022 р.	12.27	1.04	1.37	1.00	1.00	1.00	1.00									
2 кв. 2022 р.	2.24	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00										
3 кв. 2022 р.	1.04	1.01	1.00	1.00	1.00											
4 кв. 2022 р.	1.51	1.00	1.06	1.00												
1 кв. 2023 р.	1.31	1.11	1.04													
2 кв. 2023 р.	1.49	1.09														
3 кв. 2023 р.	1.72															
4 кв. 2023 р.																

Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби. Частка добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби становить 19% страхового портфеля Компанії, виходячи з суми доходу від страхування у 2023 році (2022 рік: 34%). Компанія забезпечує страхове покриття фізичних осіб.

Нижче у таблиці представлена інформація про розвиток збитковості за добровільним страхуванням здоров'я на випадок хвороби, яке здійснює Компанія. У таблиці показані зміни витрат на врегулювання страхових вимог протягом одного, двох і т.д. кварталів після настання страхового випадку. Коефіцієнти в таблиці являють собою співвідношення між загальною сумою кумулятивних страхових збитків, заявлених протягом відрізка часу до кінця наступного періоду розвитку збитковості, і загальною сумою кумулятивних страхових відшкодувань, заявлених до кінця поточного періоду розвитку збитковості.

Розвиток збитковості за валовою сумою заявлених страхових відшкодувань																
Період настання страхового випадку	Період розвитку збитків															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1 кв. 2020 р.	2.22	1.07	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	
2 кв. 2020 р.	1.71	1.29	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00		
3 кв. 2020 р.	6.28	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00			
4 кв. 2020 р.	1.69	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00				
1 кв. 2021 р.	1.39	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00					
2 кв. 2021 р.	1.99	1.00	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00						
3 кв. 2021 р.	1.52	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00	1.11	1.00	1.00							
4 кв. 2021 р.	1.30	1.00	1.00	1.00	1.04	1.02	1.00	1.00								
1 кв. 2022 р.	1.38	1.00	2.30	1.00	1.00	1.00	1.00									
2 кв. 2022 р.	1.02	1.01	1.00	1.03	1.00	1.00										
3 кв. 2022 р.	1.05	1.00	1.01	1.02	1.00											
4 кв. 2022 р.	21.40	1.00	1.00	1.00												
1 кв. 2023 р.	1.00	1.00	1.00													
2 кв. 2023 р.	1.00	1.00														
3 кв. 2023 р.	1.00															
4 кв. 2023 р.																

Представлена інформація свідчить про те, що добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби не є напрямом діяльності з тривалим терміном заявлення збитків.

Добровільне страхування фінансових ризиків. Частка добровільного страхування фінансових ризиків становить 44% страхового портфеля Компанії, виходячи з суми доходу від страхування у 2023 році (2022 рік: 30%). Компанія забезпечує страхове покриття фізичних осіб.

Нижче у таблиці представлена інформація про розвиток збитковості за добровільним страхуванням фінансових ризиків, яке здійснює Компанія. У таблиці показані зміни витрат на врегулювання страхових вимог протягом одного, двох і т.д. кварталів після настання страхового випадку. Коефіцієнти в таблиці являють собою співвідношення між загальною сумою кумулятивних страхових збитків, заявлених

протягом відрізка часу до кінця наступного періоду розвитку збитковості, і загальною сумою кумулятивних страхових відшкодувань, заявлених до кінця поточного періоду розвитку збитковості.

Розвиток збитковості за валовою сумою заявлених страхових відшкодувань																
Період настання страхового випадку	Період розвитку збитків															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1 кв. 2020 р.	1.85	1.11	1.01	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	
2 кв. 2020 р.	1.09	1.00	1.82	1.35	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00		
3 кв. 2020 р.	1.03	1.93	1.16	1.38	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00			
4 кв. 2020 р.	1.07	1.13	1.16	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00				
1 кв. 2021 р.	1.20	1.15	1.54	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00					
2 кв. 2021 р.	1.24	1.09	1.04	1.00	1.00	1.00	1.05	1.00	1.00	1.00						
3 кв. 2021 р.	1.47	1.03	1.00	1.00	1.00	1.05	1.02	1.00	1.00							
4 кв. 2021 р.	1.63	1.01	1.00	1.03	1.13	1.05	1.00	1.00								
1 кв. 2022 р.	3.83	1.01	1.00	1.05	1.01	1.00	1.00									
2 кв. 2022 р.	2.66	1.00	1.02	1.02	1.00	1.00										
3 кв. 2022 р.	2.15	1.12	1.05	1.00	1.00											
4 кв. 2022 р.	1.54	1.21	1.01	1.01												
1 кв. 2023 р.	1.20	1.23	1.02													
2 кв. 2023 р.	1.34	1.53														
3 кв. 2023 р.	1.31															
4 кв. 2023 р.																

Представлена інформація свідчить про те, що добровільне страхування фінансових ризиків не є напрямом діяльності з тривалим терміном заявлення збитків.

Аналіз залежності резерву збитків від використаних припущень. Для оцінки залежності валових збитків понесених, але ще не заявлених станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року, були використані наступні припущення:

- Збільшення приростів факторів розвитку на 15%, що відповідає збільшенню середнього періоду між датою настання страхового випадку і датою заяви на 5% (для методу Борнхуеттера-Фергюсона);
- Збільшення коефіцієнту збитковості на 10%, для того щоб оцінити ефекти інфляції та можливого зростання кількості страхових збитків.

Компанія не проводить аналіз залежності частки перестраховиків у резерві збитків понесених, але ще не заявлених, від використаних припущень через його неістотність.

Нижче в таблиці представлені результати аналізу залежно від використаних припущень резерву збитків понесених, але ще не заявлених на 31 грудня 2023 року за напрямками діяльності:

Напрямок діяльності	Базовий сценарій	Збільшення приростів факторів розвитку на 15%	Збільшення коефіцієнту збитковості на 10%
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Страховання від нещасних випадків	508	554	9%
Страховання здоров'я на випадок хвороби	439	485	10%
Страховання майна (крім п. 5-9)	72	80	11%
Страховання фінансових ризиків	656	774	18%
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	88	88	0%
Всього резерв збитків понесених, але ще не заявлених	1 763	1 981	12%

Нижче в таблиці представлені результати аналізу залежно від використаних припущень резерву збитків понесених, але ще не заявлених на 31 грудня 2022 року за напрямками діяльності:

Напрямок діяльності	Базовий сценарій	Збільшення приростів факторів розвитку на 15%	Збільшення коефіцієнту збитковості на 10%
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Страховання від нещасних випадків	689	756	10%
Страховання здоров'я на випадок хвороби	632	700	11%
Страховання майна (крім п. 5-9)	181	203	12%
Страховання фінансових ризиків	178	207	16%

Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	70	70	0%	70	0%
Всього резерв збитків понесених, але ще не заявлених	1 750	1 936	11%	1 918	10%

14 Аналіз доходів та витрат від прямого страхування та від утримуваних контрактів перестраховування

Аналіз фінансового результату від прямого страхування та від утримуваних контрактів перестраховування за 2022 та 2023 роки подано нижче:

У тисячах українських гривень	2023 рік	2022 рік
1. Премії підписані	46 931	40 902
2. Зміна у резерві незароблених премій	18 411	22 686
3. Премії зароблені(1+2)	65 342	63 588
4. Компенсація витрат на ведення справи при достроковому розторгненні договорів страхування	78	222
5. Дохід від страхування (3+4)	65 420	63 810
6. Страхові відшкодування виплачені	(3 161)	(5 204)
7. Дохід від реалізації права регресної вимоги	11	19
8. Зміни в резерві на покриття збитків	1 290	(474)
9. Страхові вимоги за подіями, що сталися(6+7+8)	(1 860)	(5 659)
10. Понесені аквізичні витрати	(28 983)	(25 846)
11. Зміна у сумі відстрочених аквізичних витрат	(13 259)	(15 804)
12. Амортизація аквізичних грошових потоків (10+11)	(42 242)	(41 650)
13. Інші понесені витрати на страхові послуги	(16 187)	(19 708)
14. Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами(9+12+13)	(60 289)	(67 017)
15. Фінансовий результат від прямого страхування(5-14)	(5 131)	(3 207)
16. Дохід від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховиком	=	405
17. Премії, передані у перестраховування	=	918
18. Зміна % перестраховика у резерві незароблених премій	=	(1 260)
19. Зміни в резерві на покриття збитків, частка перестраховика	=	
20. Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховикові (17+18+19)	-	(663)
21. Фінансовий результат від утримуваних контрактів перестраховування	-	(258)

15 Інші понесені витрати на страхові послуги

У тисячах українських гривень	2023 рік	2022 рік
Прямі, в т.ч. :	1 523	1 463
Витрати на банківське обслуговування операцій, що виникають під час укладання та пролонгації договорів	16	-
Витрати на супроводження програмного забезпечення для обслуговування процесу укладання та пролонгації договорів	99	81
Витрати на мотиваційні програми	56	21
Доступ до ПАК сервіс МІЙ ЛІКАР	-	74
Податок на дохід від страхової діяльності (3%)	1 408	1 227
Компонент збитку	(56)	60
Непрямі	14 664	18 245
Всього інших витрати	16 187	19 708

16 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати, які не відносяться до витрат на страхові послуги

<i>У тисячах українських гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Прямі, в т.ч.:	6 083	4 191
Аудиторські послуги	1 310	1 212
Інформаційно-консультаційні послуги	3 067	1 153
Депозитарні послуги	143	123
Витрати на страхування	-	(144)
Витрати на зберігання документів	185	149
Банківські витрати	100	91
Резерв очікуваних кредитних збитків	184	-
Нецільова матеріальна допомога	122	94
Представницькі витрати	40	40
Благодійна допомога	-	100
Членські внески	28	22
Витрати за вирахуванням доходу від курсових різниць	628	1 193
Інші витрати	276	158
Непрямі	11 110	9 292
Всього адміністративних та інших операційних витрат	17 193	13 483

Від'ємні витрати на страхування в 2022 році пояснюються розформуванням невикористаного резерву, що було створено в попередні періоди під забезпечення майбутніх витрат.

17 Інші операційні доходи

<i>У тисячах українських гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Коригування активу з права на оренду офісного приміщення	-	611
Дохід від продажу основних засобів	7	228
Списання кредиторської заборгованості	21	30
Резерв очікуваних кредитних збитків	28	-
Дохід за вирахуванням витрат від курсових різниць	-	-
Всього інших операційних доходів	56	869

18 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Поточний податок	-	-
Відстрочений податок	311	(472)
Витрати / (кредит) з податку на прибуток за рік	311	(472)

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року актив із відстроченого податку на прибуток був включений до складу необоротних активів, а зобов'язання по сплаті поточного податку на прибуток були включені до складу поточних зобов'язань і забезпечень. Станом на 31 грудня 2023 року Компанія має кредиторську заборгованість по сплаті податку на прибуток в розмірі 369 тисяч гривень (31 грудня 2022 року: 306 тисяч гривень).

1 січня 2015 року вступив у дію Закон України № 71 від 28.12.2014 року «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо податкової реформи» (далі – «Закон»). У відповідності з цим Законом об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або МСФЗ, на різниці, визначені у Законі.

Таким чином, у 2022-2023 роках Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці. За результатами 2023 року Компанія отримала від'ємний

фінансовий результат і тому не нараховує податок на прибуток за ставкою 18%, відповідно до п. 136.1 ст. 136 Податкового кодексу України. Крім того Компанія сплачує податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами прямого страхування, який зазначено в Примітці 15 «Інші понесені витрати на страхові послуги».

Компанія не визнала потенційні відстрочені податкові активи щодо невикористаних перенесених податкових збитків зв'язку з відсутністю достатньої впевненості у їх реалізації. Невизнання таких активів не призводить до заниження нарахованої суми податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування у податковій декларації, але мало б вплив на суму відстроченого податку на прибуток, який в свою чергу зменшив би загальну суму витрат з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування.

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні виникають певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий ефект змін таких тимчасових різниць обліковується за ставкою, яка буде застосовуватись при їх реалізації.

<i>У тисячах українських гривень</i>	1 січня 2022 р.	Віднесено на прибуток або збиток	31 грудня 2022 р.	Віднесено на прибуток або збиток	31 грудня 2023 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування					
Поточні забезпечення	838	472	1 310	(311)	999
Відстрочений податковий актив	838	472	1 310	(311)	999

19 Управління фінансовими і страховими ризиками

Першочергова відповідальність за управління ризиками Компанії лежить на працівниках Компанії, які ухвалюють рішення, пов'язані з прийомом ризику. Відповідальність за управління ризиками лежить на кожному працівнику Компанії під час виконання своїх поточних обов'язків.

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно наступних ризиків:

- Ринковий ризик (що включає ринковий ризик, ризик ліквідності та ризик управління активами та пасивами, а також бере до уваги ризик ринкової концентрації);
- Страховий (андеррайтинговий) ризик;
- Кредитний ризик (що включає «кредитний ризик активів» та «кредитний ризик пасивів», а також враховує ризик концентрації, який відноситься до суми прийнятих ризиків щодо одного дебітора або групи дебіторів);
- Операційний ризик (включає також юридичні, податкові та комплаєнс ризики, проте виключає ризики, пов'язані зі стратегічними рішеннями, а також репутаційні ризики);
- Стратегічний ризик (враховуючи також репутаційний ризик та нововиникаючі ризики (Новочасні ризики, Emerging risk);
- Міжгрупові фактори ризику (Трансверсальні, Transverse risk drivers, такі як ризик моделей, ризик сталого розвитку, ризик належної поведінки);
- Ризик учасника фінансової групи.

Компанія здійснює управління ризиками відповідно до чинного законодавства, затвердженої внутрішньої Стратегії управління ризиками та корпоративних принципів управління ризиками, що встановлюються акціонерами Компанії.

Управління ризиками спирається на належне документування ролей і обов'язків ключових зацікавлених сторін (стейкхолдерів), ефективну прописану документацію та комітети, що охоплюють усі групи ризиків.

Ринковий ризик. Ринковий ризик – це ризик фінансових втрат, що виникають внаслідок несприятливих змін на фінансових ринках. Ці несприятливі зміни, зокрема, відображаються у цінах (обмінних курсах іноземних валют, вартості облігацій, капіталу, товарів, деривативів, нерухомості тощо) і є результатом коливань відсоткових ставок, кредитних спредів, волатильності та кореляції.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Компанія проводить операції переважно в національній валюті України, отже, вона не піддається впливу суттєвого валютного ризику.

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

	31 грудня 2023 р., гривень	31 грудня 2022 р., гривень	01 січня 2022 р., гривень
1 долар США	37,9824	36,5686	27,2782
1 євро	42,2079	38,9516	30,9226

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютної балансової позиції Компанії станом на 31 грудня 2023 року:

	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	191 015	-	1 762	192 777
Інша поточна дебіторська заборгованість	2	-	-	2
Всього монетарних фінансових активів	191 017	-	1 762	192 779
Зобов'язання з оренди (рядки 1515 та 1610)	99	5 912	-	6 012
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	194	-	939	1 133
Інші поточні зобов'язання	580	-	3 920	4 500
Всього монетарних фінансових зобов'язань	873	5 912	4 859	11 645
Чиста балансова позиція	190 144	(5 912)	(3 097)	181 134

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютної балансової позиції Компанії станом на 31 грудня 2022 року:

	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	128 800	-	1 738	130 538
Інша поточна дебіторська заборгованість	10	-	-	10
Всього монетарних фінансових активів	128 810	-	1 738	130 548
Зобов'язання з оренди (рядки 1515 та 1610)	75	7 319	-	7 394
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	287	-	881	1 168
Інші поточні зобов'язання	1 004	-	5 629	6 197
Всього монетарних фінансових зобов'язань	1 366	7 319	6 510	14 759
Чиста балансова позиція	127 444	(7 319)	(4 772)	115 789

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

У тисячах українських гривень	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
	Вплив на прибуток або збиток та капітал	Вплив на прибуток або збиток та капітал
Девальвація гривні до долара США на 20%	(970)	(1 200)
Ревальвація гривні до долара США на 10%	485	600
Девальвація гривні до євро на 20%	(508)	(783)
Ревальвація гривні до євро на 10%	254	391

Ризик процентної ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів чи зобов'язань зі змінною процентною ставкою. Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року зміни ринкових процентних ставок не мали б впливу на прибуток або збиток і капітал Компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик неспроможності виконувати поточні або майбутні передбачувані чи непередбачувані грошові вимоги, що виникають у Компанії перед страхувальниками на підставі страхових зобов'язань внаслідок нездатності продати активи (i) своєчасно та (ii) за

прийнятною ціною без (iii) значного впливу на ринкові ціни та/або своєчасно отримати доступ до альтернативних інструментів фінансування.

Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду, окрім зобов'язання з оренди. Аналіз зобов'язання з оренди за строками погашення наведено у Примітці 7. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами, окрім зобов'язань з оренди, приблизно дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань. Термін погашення дебіторської заборгованості в основному не перевищує одного місяця..

Страховий ризик. Андеррайтинговий ризик - це ризик фінансових збитків чи несприятливих змін у вартості страхових і перестрахових зобов'язань, які спричинені раптовим, неочікуваним збільшенням страхових вимог, що може бути наслідком невідповідних припущень, здійснених в процесі ціноутворення та резервування, причиною яких є внутрішні або зовнішні фактори, включаючи сталого розвитку. Залежно від типу страхового бізнесу (life, non-life), цей ризик може бути статистичним, макроекономічним чи поведінковим, або може бути пов'язаним із проблемами сфери охорони здоров'я, стихійними лихами чи катастрофами.

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

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

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

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої величини прийнятого ризику і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових страхових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестраховання. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи договори облігаторного перестраховання. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності за окремими страховими продуктами.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в національній валюті України. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Аналіз залежності резерву на покриття збитків від використаних припущень наведено в Примітці 13.

Кредитний ризик. Кредитний ризик – це ризик втрати або несприятливої зміни фінансового стану, що є внаслідком коливань кредитоспроможності контрагентів та будь-яких боржників, з якими взаємодіє Компанія, виражений у формі ризику невиконання зобов'язань контрагентом. Компанія виділяє кредитні ризики, пов'язані з активами, та кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями. Кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями, включають в себе наступні ризики:

- ризик неплатоспроможності перестраховика, що може призвести до невиконання перестраховиком зобов'язань по діючим договорам перестраховання. Компанія здійснює управління таким ризиком шляхом ретельного відбору потенційного перестраховика у відповідності до вимог уповноваженого державного компетентного органу, рівня платоспроможності та корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.

- ризик неплатоспроможності агента. Неплатоспроможність агента може призвести до:
 - (а) неотримання страхових премій страхувальників, що були перераховані на рахунки агента відповідно до укладених договорів страхування, по яким страховик несе відповідальність, але не були перераховані на рахунок страховика.
 - (б) неотримання відшкодування частки агентської винагороди, що була виплачена агенту при підписанні договору страхування, при достроковому припиненні відповідного договору страхування у випадку наявності домовленостей з агентом про відшкодування частки агентської винагороди.

Управління ризиком неплатоспроможності агента здійснюється шляхом проведення регулярного моніторингу рівня платоспроможності агентів та сум, що знаходяться під ризиком. На основі отриманих даних приймаються рішення в рамках компетенції відповідальних осіб відповідно до корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.

Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, пов'язаний з активами, це гроші та їх еквіваленти та депозити в банках.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

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

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Компанії виникає у зв'язку з короткостроковими банківськими депозитами та поточними рахунками у банку, який є пов'язаною стороною Компанії під спільним контролем. Беручи до уваги природу цього контрагента, Компанія вважає, що така концентрація кредитного ризику не призведе до підвищення його рівня.

Операційний ризик. Операційний ризик – це ризик втрат внаслідок неналежної організації або збою внутрішніх процесів, відмови ІТ систем або зовнішніх подій. Зовнішні події, згадані в цьому визначенні, можуть мати людське або природне походження. Контроль над операційним ризиком здійснюється шляхом повсякчасної перевірки існуючих процесів на адекватність та відповідність корпоративним правилам та нормам. Для виявлення процесів Компанії, неадекватне виконання яких може призвести до фінансового збитку, Компанія впроваджує систему контролю та обліку інцидентів операційного ризику. У разі виникнення інциденту операційного ризику, в максимально короткий термін (визначений згідно з корпоративними правилами та нормами) даний інцидент має бути задокументовано, його фінансовий вплив має бути оцінено, процес, що призвів до його виникнення, має бути ідентифіковано та має бути складено план з внесення необхідних негайних змін та превентивних заходів. Відповідальність за виявлення та своєчасне подання інцидентів операційного ризику лежить на кожному співробітнику.

Стратегічний ризик. Стратегічний ризик виникає в результаті неуспіху стратегічних ініціатив (включаючи придбання, злиття, запуск нових продуктів, входження на нові ринки тощо), що призводять до втрат. Стратегічний ризик пов'язаний з:

- зовнішнім бізнес-середовищем: ризик фінансових втрат через коливання об'ємів продажів, маржі та затрат, що зумовлені зовнішніми, галузевими чи більш ширшими ринковими факторами;
- зовнішнім неналежним впровадженням ризик-стратегії стосовно розвитку бізнесу.

20 Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у балансі. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

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

Відповідно до Закону України «Про страхування» № 85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя становить 1 000 тисяч євро за обмінним курсом валюти України. Сума зареєстрованого капіталу Компанії становить 29 511 тисяч гривень, що перевищує мінімальний розмір статутного капіталу в 6 385 тисяч гривень, розрахований по курсу на дату створення компанії 21 липня 2006 р. (6,384715 грн./євро), що відповідає установчим документам Компанії.

7 червня 2018 року Нацкомфінпослуг було прийняте Положення № 850 про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та

ризиковості операцій страховика, яким було суттєво змінено регуляторні вимоги. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2023 та 2022 роках.

21 Умовні та інші зобов'язання

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

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи більш складний підхід. Ці фактори в поєднанні з зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до збільшення рівня і частоти податкових перевірок. Зокрема, існує ймовірність того, що операції та діяльність, які раніше не оскаржувалися, можуть бути оскаржені. В результаті податкові органи можуть нарахувати істотні додаткові суми податків, штрафів та пені.

Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або виконаних за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період.

22 Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія не має активів чи зобов'язань, облікованих за справедливою вартістю. Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, станом на 30 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився («Рівень 3» в ієрархії справедливої вартості, крім грошових коштів і їх еквівалентів, віднесених до категорії «Рівень 1»).

23 Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

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

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року всі фінансові активи Компанії були включені до категорії «за амортизованою вартістю».

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

24 Операції із пов'язаними сторонами

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

Компанія входить до складу BNP Paribas Group. Склад учасників Компанії наведено в Примітці 12.

В звітних періодах Компанія не проводила операцій з материнською компанією та не мала залишків за ними, за винятком операцій з збільшення власного капіталу Компанії, інформацію про що розкрито в наведеному у Примітці 12.

Протягом 2023 року ПрАТ «СК «Кардіф» мало відносини з такими пов'язаними особами, які знаходяться під спільним контролем:

- АТ «УКРСИББАНК» (належить до групи BNP Paribas):
 - є партнером при веденні страхової діяльності ПрАТ «СК «КАРДІФ»; на користь АТ «УКРСИББАНК» нараховується комісійна винагорода, яку Компанія відносить до своїх аквізиційних витрат;

- є банком, в якому Компанія тримає кошти на поточних рахунках та розміщує депозити, внаслідок чого отримує процентні доходи.
- Компанія BNP Paribas Cardif (Франція), що є акціонером Компанії здійснила збільшення статутного капіталу Компанії шляхом викупу простих іменних акцій Компанії.
- Компанія GIE BNP Paribas Cardif SA (Франція) надає Компанії інформаційно-консультаційні послуги, які відображені у складі адміністративних витрат.
- Компанія BNP Paribas Procurement Tech (Франція) надає Компанії права на використання ПЗ та технічну підтримку, які відображені у складі адміністративних витрат.
- Компанія BNP Paribas Net Ltd (Велика Британія) надає Компанії послуги Даних WIN (ІТ послуги) та послуги з технічної підтримки, які відображені у складі адміністративних витрат.
- Компанія BNP Paribas Bank Polska S.A. (Польща) надає Компанії послуги ІТ аудиту, які відображені у складі адміністративних витрат.

До операцій з пов'язаними сторонами також належать витрати Компанії на винагороду основного управлінського персоналу у складі 5 осіб у 2023 році (2023 рік: 6 осіб), які відображені у складі адміністративних витрат.

Операції, проведені з пов'язаними сторонами у 2023 та 2022 роках, були такими:

(1 - Материнська компанія, 2 – Компанії під спільним контролем, 3 – Основний управлінський персонал):

У тисячах українських гривень	2023 рік			2022 рік		
	1	2	3	1	2	3
Збільшення власного капіталу	68 400	-	-	-	-	-
Виплата дивідендів	-	-	-	-	-	-
Понесені аквізиційні витрати	-	(15 243)	-	-	(8 104)	-
Адміністративні витрати	-	4 436	(11 704)	-	(3 063)	(10 463)
Процентні доходи	-	3 286	-	-	2 616	-

Позитивна сума адміністративних витрати щодо операцій з компаніями під спільним контролем в 2023 році пояснюються розформуванням невикористаних резервів, що було створено в попередні періоди під забезпечення майбутніх витрат.

Адміністративні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату, короткострокові премії та єдиний соціальний внесок.

Станом на 31 грудня 2023 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

(1 - Материнська компанія, 2 – Компанії під спільним контролем, 3 – Основний управлінський персонал):

У тисячах українських гривень	31 грудня 2023р.		
	1	2	3
Активи:			
Гроші та їх еквіваленти	-	93 620	-
Зобов'язання:			
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю та інша кредиторська заборгованість:			
- витрати, пов'язані з персоналом, до сплати	-	-	3 172
- комісійні винагороди агентам до виплати	-	1 444	-
- забезпечення витрат на додаткову винагороду агентам	-	1 434	-
- витрати за послуги системи "Контакт - Центр" до сплати	-	19	-
- кредиторська заборгованість за консультаційні послуги	-	1 525	-
- кредиторська заборгованість за ІТ послуги, технічну підтримку та права на користування ПЗ	-	-	-
- кредиторська заборгованість за аудиторські послуги (ІТ аудит)	-	934	-

Станом на 31 грудня 2022 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

(1 - Материнська компанія, 2 – Компанії під спільним контролем, 3 – Основний управлінський персонал):

У тисячах українських гривень	31 грудня 2022р.		
	1	2	3
Активи:			
Гроші та їх еквіваленти	-	43 991	-
Зобов'язання:			
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю та інша кредиторська заборгованість:			
- витрати, пов'язані з персоналом, до сплати	-	-	2 255
- комісійні винагороди агентам до виплати	-	829	-

- забезпечення витрат на додаткову винагороду агентам	-	403	-
- витрати за послуги системи "Контакт - Центр" до сплати	-	10	-
- кредиторська заборгованість за консультаційні послуги	-	266	-
- кредиторська заборгованість за ІТ послуги, технічну підтримку та права на користування ПЗ	-	5 312	-

25 Події після звітної дати

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не відбулося жодний подій, які б могли вплинути на фінансову звітність Компанії за 2023 рік та інформація про які вимагає розкриття в цій фінансовій звітності. Також відсутні події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан емітента акцій, зокрема щодо відповідності розміру власного капіталу вимогам законодавства.

Разом з тим, слід зазначити, що продовжує діяти воєнний стан, введений 24 лютого 2022 року через військову агресію з боку Російської Федерації проти України. Наразі дію воєнного стану подовжено до 12 серпня 2024 року. Вірогідність подальшого подовження строку дії воєнного стану за оцінками керівництва Компанії є високою.

В умовах воєнного стану діяльність Компанії продовжується. Компанія продовжує виконувати всі свої зобов'язання та сплачувати всі обов'язкові платежі державі, заробітну плату працівникам та оплачувати страхові збитки (збитки, завдані внаслідок бойових дій, не покриваються, оскільки вони були спричинені форс-мажорними обставинами під час введеного воєнного стану та повномасштабної війни).

Налагоджені в Компанії процеси та технічні засоби дозволяють здійснювати операційну діяльність за основними функціональними напрямками віддалено. Це дозволяє забезпечити безперервність діяльності Компанії на випадок евакуації персоналу, відсутності електроенергії чи відсутності фізичного доступу до офісу Компанії.

На даний момент Компанія має достатню ліквідність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання. На даному етапі керівництво Компанії не може оцінити кінцевий вплив військової агресії з боку Російської Федерації проти України на бізнес, фінансове становище та результати діяльності Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Компанії за поточних умов.

Особлива інформація

Дана особлива інформація розкривається Компанією відповідно до вимог Статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»:

№	Найменування особливої інформації	Зміст інформації
1	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу.	Рішення про додаткову емісію акцій було прийняте позачерговими загальними зборами акціонерів Компанії (Протокол №1-23 від 27.04.2023). Протягом 2023 проводилася додаткова емісія акцій Компанії в кількості 20 000 000 акцій. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 16/1/2023 видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 27.12.2023. З урахуванням додаткової емісії простих іменних акцій, здійсненої в 2023 році, загальна кількість випущених простих акцій Компанії складає 49 510 485 акцій (на 31 грудня 2022 року – 20 994 670 акцій) номінальною вартістю 1 гривня за акцію.
2	Прийняття рішення про викуп власних акцій.	Рішень про викуп власних акцій у 2023 році не приймалось.
3	Факти включення/виключення цінних паперів до біржового реєстру фондової біржі.	Фактів включення/виключення цінних паперів до біржового реєстру фондової біржі у 2022 році не було.
4	Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів або про попереднє надання згоди на вчинення таких правочинів, або прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.	Рішень про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не приймалися. Рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів або про попереднє надання згоди на вчинення таких правочинів у 2023 році приймалися Наглядовою радою (Протокол №57 від 28.02.2023 р.) відповідно до повноважень.
5	Особи, заінтересовані у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	Правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість протягом 2023 року не вчинялися.
6	Зміна складу посадових осіб емітента.	Протягом 2023 року зміна персонального складу посадових осіб Компанії не відбувалося. У зв'язку з затвердженням нової редакції Статуту Компанії було проведено реорганізацію Виконавчого органу: Протягом 01.01.2023 – 05.05.2023 Виконавчим органом був Генеральний Директор в особі Романенка О. О. Протягом 05.05.2023 – 31.12.2023 Виконавчим органом було Правління в складі: Голова Правління: Романенко О. О., Член Правління – Директор операційного департаменту: Манушков С. Т., Член Правління – Директор фінансового департаменту: Єрін В. В.
7	Зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.	У 2023 році не відбувалося змін у складі акціонерів Компанії, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.
8	Рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв.	Рішень про утворення, припинення філій та представництв у 2023 році не приймалося.
9	Рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу.	Рішень вищого органу Компанії щодо зменшення розміру статутного капіталу у 2023 році не приймалося.

Особлива інформація (продовження)

№	Найменування особливої інформації	Зміст інформації
10	Порушення провадження у справі про відшкодування емітенту збитків, завданих посадовою особою такого емітента.	Порушення провадження у справі про відшкодування Компанії збитків, завданих посадовою особою такої Компанії у 2023 році не було.
11	Порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію.	Порушення справи про банкрутство щодо Компанії у 2023 році не було.
12	Рішення вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство емітента.	Рішень про припинення або банкрутство Компанії у 2023 не приймалось.
13	Набуття прямо або опосередковано особою (особами, що діють спільно) з урахуванням кількості акцій, що належать їй та її афілійованим особам, контрольного пакета акцій із зазначенням інформації про найвищу ціну придбання акцій за останні 12 місяців у процесі такого набуття, імені (найменування) власника (власників), коду згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), коду/номера з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) власника (власників).	12 жовтня 2023 року було сплачено грошовими коштами в повному обсязі 20 000 000 простих іменних акцій додаткової емісії. Всі акції додаткової емісії, здійсненої в 2023 році, придбано акціонером БНП ПАРІБА КАРДІФ (BNP Paribas Cardif). За рахунок цього частка БНП Паріба Кардіф (Франція) в капіталі Компанії змінилася з 99,99,999986% до 99,999992%.
14	Набуття прямо або опосередковано особою (особами, що діють спільно) з урахуванням кількості акцій, що належать їй та її афілійованим особам, домінуючого контрольного пакета акцій із зазначенням інформації про найвищу ціну придбання акцій за останні 12 місяців у процесі такого набуття, імені (найменування) власника (власників), коду згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), коду/номера з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) власника (власників).	12 жовтня 2023 року було сплачено грошовими коштами в повному обсязі 20 000 000 простих іменних акцій додаткової емісії. Всі акції додаткової емісії, здійсненої в 2023 році, придбано акціонером БНП ПАРІБА КАРДІФ (BNP Paribas Cardif). За рахунок цього частка БНП Паріба Кардіф (Франція) в капіталі Компанії змінилася з 99,99,999986% до 99,999992%.

Голова Правління

Олег РОМАНЕНКО

Головний бухгалтер

Олена ШЕРЕМЕТОВА