

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку  
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	12	31
20080515		
UA3C000000001076669		
230		
65.12		

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Еталон"  
Територія Київ, Шевченківський  
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство  
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування житт  
Середня кількість працівників<sup>2</sup> 97  
Адреса, телефон вулиця Дегтярівська, буд. 33 Б, 2 під'їзд, 03067

за ЄДРПОУ  
за КАТОТТГ<sup>1</sup>  
за КОПФГ  
за КВЕД

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знаку  
Складено (зробити позначку "У" у відповідній клітинці):  
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

У

### Консолідований Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2023 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	119	2 538
первісна вартість	1001	2 010	4 506
накопичена амортизація	1002	1 891	1 968
Незавершені капітальні інвестиції	1005	3 435	4 589
Основні засоби	1010	9 427	9 975
первісна вартість	1011	20 508	22 600
знос	1012	11 081	12 625
Інвестиційна нерухомість	1015	46 240	47 186
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	46 240	47 186
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	67 008	67 008
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	56 918	62 638
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090	164	177
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>183 209</b>	<b>214 109</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	336	444
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Активи по договорах страхування	1125	426	262
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	608	799
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 610	2 290
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	33 554	42 259
Поточні фінансові інвестиції	1160	20 328	44 391
Гроші та їх еквіваленти	1165	26 261	29 571
Витрати майбутніх періодів	1170	48	89
Активи по договорах перестраховування	1180	1 197	1 703
Інші оборотні активи	1190	13 941	6
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>98 308</b>	<b>121 815</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>281 517</b>	<b>335 924</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований капітал	1400	77 000	77 000
Капітал у довінках	1405	42 889	41 314
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	12 367	12 367
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-22 766	-14 038
Несплачений капітал	1425		
Інші резерви		4 382	2 645
Вилучений капітал	1430		
Неконтрольована частка		2	2
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>113 874</b>	<b>119 280</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	439	547
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення виграш персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Страхові зобов'язання	1530	155 321	203 538
зобов'язання на страховими вимогами	1532	87 246	86 177
зобов'язання на залишок покриття	1833	88 075	117 361
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>155 760</b>	<b>204 085</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	1 368	1 226
розрахунками з бюджетом	1620	2 565	3 245
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 479	3 150
розрахунками зі страхування	1625	52	76
розрахунками з оплати праці	1630	471	568
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	270	245
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	5 310	1 526
Поточні забезпечення	1660	1 845	2 574
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	2	3 089
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>11 883</b>	<b>12 549</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>281 517</b>	<b>335 924</b>

Керівник:



Головний бухгалтер

Кравченко Олег Олександрович

Паламарчук Людмила Володимирівна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальної подільності територій територіальних громад.

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

(найменування)

## Консолідований Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2023 р.

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	3	4
Дохід по випущених договорах страхування	307 662	268 571
Витрати по випущених договорах страхування	252 234	238 358
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	115 920	114 133
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	136 314	124 225
<b>Валовий:</b>		
прибуток	55 428	30 213
збиток		
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів		
Зміна інших страхових резервів, валова сума		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах		
Інші операційні доходи	9 733	4 044
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції		
Дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування		
Адміністративні витрати	-40 060	-27 023
Інші операційні витрати	-26 306	-13 192
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції		
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>		
прибуток		
збиток	-1 205	-5 958
Дохід від участі в капіталі		
Інші фінансові доходи	20 914	17 009
Інші доходи	8 986	705
Дохід від благодійної допомоги		
Фінансові витрати	-425	-133
Втрати від участі в капіталі	0	0
Інші витрати	-9 071	-847
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>		
прибуток	19 199	10 776
збиток		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	-11 722	-8 240
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>		
прибуток	7 477	2 536
збиток	0	0

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

продовження

Стаття	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	864	480
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-2365	-1409
Накопичені курсові різниці	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	0	0
Інший сукупний дохід	-452	-42
Інший сукупний дохід до оподаткування	-1953	-971
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	108	41
Інший сукупний дохід після оподаткування	-2061	-1012
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	5416	1524
Чистий прибуток (збиток), що належить: власникам материнської компанії	7477	2536
неконтрольованій частці		
Сукупний дохід, що належить: власникам материнської компанії	5416	1524
неконтрольованій частці		

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	3	4
Матеріальні затрати	1 537	892
Витрати на оплату праці	12 835	8 613
Відрахування на соціальні заходи	2 819	2 030
Амортизація	1 823	1 766
Інші операційні витрати	349 064	263 877
<b>Разом</b>	<b>368 078</b>	<b>277 178</b>

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	3	4
Середньорічна кількість простих акцій		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		
Дивіденди на одну просту акцію		

Керівник

Кравченко Олег Олександрович

Головний бухгалтер

Паламарчук Людмила Володимирівна



КОДИ		
2024	01	01
20080515		

Підприємство: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Еталон"

Консолідований Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за Рік 2023

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>	<b>3000</b>		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субвенцій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупок і замовників	3015	951	2 126
Надходження від повернення авансів	3020	34	8
Надходження від відсотків за залишками коштів на	3025	10 172	4 413
Надходження від борювачів неустойки (штрафів,	3035		
Надходження від операційної оренди	3040	649	670
Надходження від отримання роялті, авторських	3045		
Надходження від страхових премій	3050	392 492	241 325
Надходження фінансових установ від повернення	3055		
Інші надходження	3095	3 896	3 397
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	29 771	17 208
Прові	3105	9 974	7 560
Відрахувань на спеціальні цілі	3110	2 596	2 005
Зобов'язань з податків і зборів	3115	14 086	9 881
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на	3116	11 032	7 429
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на	3117		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і	3118	3 019	2 452
Витрачання на оплату авансів	3135		225
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	137	
Витрачання на оплату цільових авансів	3145	33 068	13 175
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими	3150	113 468	101 278
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		
Інші витрачання	3190	135 263	104 375
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>29 809</b>	<b>-3 768</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної</b>	<b>3200</b>	<b>-</b>	<b>698</b>
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отримання: відсотків	3215	-	-
дивидендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства	3235	-	-
Інші надходження	3250	12 139	11 332
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	34 557	600
необоротних активів	3260	4 081	480
Виплати за деривативами	3270		
Витрачання на надання позик	3275		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства	3280		
та іншої господарської одиниці			
Інші платежі	3290		
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-26 499</b>	<b>10 950</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової</b>	<b>3300</b>		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:	3345		
Погашення позик	3350		
Сплату дивидендів	3355		
Витрачання на сплату відсотків	3360		
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової	3365		
Витрачання на придбання частки в дочірньому	3370		
підприємстві			
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам	3375		
дочірніх підприємств			
Інші платежі	3399		
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>		
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>3 310</b>	<b>7 182</b>
Залишок коштів на початок року	3405	26 261	19 069
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	10
Залишок коштів на кінець року	3415	29 571	26 261

Керівник  
Головний бухгалтер



Кравченко Олег Олександрович  
Підписарчук Людмила Володимирівна

2024	01	01
20080515		

Надприємство: Приватне акціонерне товариство "Сфера" компанії "Екстон"  
 Консолідований Звіт про власний капітал  
 за Рік 2023

Формат №4

Стаття	Код роз-кв	Зарез-строма-ний (наліковий) капітал	Капіталу донор-ках	Дода-тковий капітал	Резер-вний капітал	Нео-пла-чений капітал	Вису-чений капітал	Всього	Нео-пла-чений капітал	Різн
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Залишок на початок року	4000	77 000	42 889	4 382	12 367	(19 149)	-	117 489	3	117 491
Вирозуміливі: Залиг облігової частки	4015	-	-	-	-	(3 617)	-	(3 617)	-	-
Вирозуміливі помилки	4020	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорочення злиг-нок на початок року	4095	77 000	42 889	4 382	12 367	(23 766)	-	113 872	2	113 874
Чистий прибуток (збиток) на лінійний період	4100	-	-	-	-	7 471	-	7 471	-	-
Інший сукупний дохід з лінійного періода	4110	-	(1 312)	-	-	(749)	-	(2 061)	-	-
Дивиденди (уключаючи автобонусні акції)	4111	-	804	-	-	-	-	804	-	-
Дивиденди (уключаючи автобонусні акції)	4112	-	(2 365)	-	-	-	-	(2 365)	-	-
Валютний курсовий різниця	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина іншого сукупного	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	(207)	-	-	(749)	-	(1 046)	-	-
Розподіл прибутку: Висхідні капіталом (інші зміни)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорочення прибутку на зрештурованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бізнесу	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на спонсорів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне залучення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Позовилися зарплати-контракт капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видурчення капіталу: Висхідні зміни (зисків)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переворотили зисків-зисків капіталу (зисків)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання випусків-нових акцій (зисків)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видурчення часток в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення помилки-нег зарплати акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(263)	(1 737)	-	2 090	-	-	-	-
Привідомлення (зисків) реінвестування	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Різниця зміни капіталу	4295	-	(1 575)	(1 737)	-	8 728	-	5 416	-	-
Залишок на кінець року	4300	77 000	41 314	2 645	12 367	(14 058)	-	119 280	2	119 290

Королішко Олег Олександрович  
 Головний бухгалтер



Королішко Олег Олександрович  
 Головний бухгалтер

2023	КОДН
01	01
20080515	

Подприємство: Прямітне акціонерне товариство "Східна компанія "Еталон"  
Комп'ютеризований Звіт про власний капітал  
за 2022 р.

Форма №4

Складні	Код рядка	Зарез-стро-ний (пайовий) капітал	Капіталу до-плат-ка	Додат-ковий капітал	Резер-вний капітал	Першо-вичинний або первісний внесок (в бізнесі)	Нероз-поді-лений капітал	Висо-точний капітал	Всього	Послєд-ствуюча частка	Різниця
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
За звітний рік	4000	77 000	44 152	5 502	12 367	(27 785)	-	-	116 236	2	116 236
Відкриття: Звітні облікові результати	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Випуск нових акцій	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відкриття: Внесок до статуту	4095	77 000	44 152	5 502	12 367	(27 785)	-	-	116 236	2	116 236
Внесок первісний (внесок) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 265	-	-	2 265	-	2 265
Внесок сукупний (внесок) за звітний період	4110	-	(1 012)	-	-	-	-	-	(1 012)	-	(1 012)
Додатковий внесок	4111	-	480	-	-	-	-	-	480	-	480
Додатковий внесок	4112	-	(1 494)	-	-	-	-	-	(1 494)	-	(1 494)
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка акціонера сукупного	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внесок сукупний дод.	4116	-	(572)	-	-	-	-	-	(572)	-	(572)
Різниця прибутку: Витрати на оподаткування	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорочення прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, віднесена до балансу	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на статистичну	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальні засоби	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Висхідні курсові: Внесок до статуту	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Повідомлення відкриття-контракту з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виділення капіталу: Витрати на частку	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Підприємство набуло-акції власних акцій (частка)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Акузована купівля: Інші витрати (частка)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виділення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення повільно-платіжної частки акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(291)	(1 120)	-	(2 746)	-	-	-3617	-	-3617
Проділений прибуток (внесок) на статистичну	4294	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Різниця між у капіталі	4298	-	(1 203)	(1 120)	-	19	-	-	-2 364	-	-2 364
Залишок на звітний рік	4308	77 000	42 889	4 282	12 367	(22 766)	-	-	113 872	2	113 874

Керівник:

Головний бухгалтер

Кравченко Олег Олександрович

Паламарчук Людмила Володимирівна



**Примітки до консолідованої фінансової звітності  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕТАЛОН»  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року**

**I. ОСНОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ**

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕТАЛОН»** (далі за текстом – Товариство) є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України у формі акціонерного товариства, зареєстрованою Печерською районною державною адміністрацією 15 листопада 2001 року та включеною в державний реєстр підприємств, організацій та установ 17 грудня 2004 року № 1 070 120 0000 004410. Присвоєно ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців №20080515.

Зареєстроване фінансовою установою за реєстраційним номером 11100806 (Свідоцтво СТ № 119 від 30.07.2009). З 18 грудня 2001 р. за номером 27655 взято на облік в ДПІ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ ГУ ДФС У М.КИЄВІ, ідентифікаційний код ДПІ – 39561761.

Скорочене найменування Товариства - ПрАТ "СК "Еталон".

Товариство є правонаступником:

- ✓ Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПУСК», ідентифікаційний код 32664836, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державній адміністрації 07.10.2003 року,
- ✓ Закритого акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон», ідентифікаційний код 20080515, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державній адміністрації 25.06.2002 року,
- ✓ Закритого акціонерного товариства «Українська поштово-страхова компанія», ідентифікаційний код 20080515, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державній адміністрації 15.11.2001 року.

Юридична адреса: 03057, м. Київ, вул. Дегтярівська, 33 б, 2 під'їзд 2.

Місцезнаходження: 04655, м. Київ, вул. Гарматна, 8

Контактний телефон – 0800305800

Адреса електронної пошти - info@etalon.ua

Адреса веб-сайту - <http://www.etalon.ua>

Філій, представництв, відокремлених підрозділів не має.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу Товариства не відбувалось.

Розмір зареєстрованого і сплаченого статутного капіталу 77 000 тис. грн., що становить 1 824,0 тис. ЄВРО (за курсом НБУ). Державна частка у статутному капіталі Товариства відсутня.

Станом на 31.12.2023 акціонерами товариства є:

- Ніколас Ентоні Піацца (Nicholas Anthony Piazza), ПІН 2825325175, країна громадянства: Сполучені штати Америки, місце реєстрації: Україна, 01033, м. Київ, вул. Яна Василя, 2, кв. 13. Розмір частки засновника (учасника): 76 991 500,00 грн. (99,988961 %).

- Яременко Олександр Васильович, ПІН 2823715518, країна громадянства: Україна, місце реєстрації: Україна, 03035, м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, 13, кв. 66. Розмір частки засновника (учасника): 4 000,00 грн. (0,005194% статутного капіталу).

- Піацца Юлія Сергіївна, ПІН 3218918946, країна громадянства: Україна, місце реєстрації: Україна, 02222, м. Київ, вул. Оноре де Бальзака, 46, кв. 21. Розмір частки засновника (учасника): 4 500,00 грн. (0,005844% статутного капіталу).

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) у юридичної особи:

Ніколас Ентоні Піацца, ПІН 2825325175, країна громадянства: США, місце реєстрації: 01033, Україна, м. Київ, вул. Яна Василя, 2, кв. 13. Розмір частки 99,988961% статутного капіталу.

Основним видом діяльності Товариства - є інші види страхування, крім страхування життя. Крім того, Товариство має право здійснювати наступні види діяльності: перестраховання, оцінювання ризиків та завданні шкоди, діяльність страхових агентів і брокерів, інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.

Товариство є асоційованим членом Моторно-транспортного страхового бюро України.

Станом на 31.12.2023 року Товариство має 26 ліцензій на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового та добровільного страхування, які видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, з безстроковим терміном дії, а саме:

Ліцензія	Номер	Дата
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ 469859	28.07.2009
Страхування здоров'я на випадок хвороби	АВ 469858	28.07.2009
Страхування залізничного транспорту	АВ 469857	28.07.2009
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ 469863	28.07.2009
Страхування повітряного транспорту	АВ 469866	28.07.2009
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АВ 469869	28.07.2009
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ 469862	28.07.2009
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ 469897	28.07.2009
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АВ 469860	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ 469867	28.07.2009
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ 469856	28.07.2009
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	АВ 469865	28.07.2009
Страхування фінансових ризиків	АВ 469861	28.07.2009
Страхування медичних витрат	АВ 469868	28.07.2009
Страхування від нещасних випадків	АВ 469864	28.07.2009
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АВ 469855	28.07.2009
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ 469848	28.07.2009
Авіаційне страхування цивільної авіації	АВ 469853	28.07.2009



Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	АГ 569184	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АВ 469849	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної безпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АВ 469854	28.07.2009
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АВ 469851	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АВ 469852	28.07.2009
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АВ 594251	23.01.2012
Страхування сільськогосподарської продукції	АЕ 641918	28.04.2015
Страхування відповідальності приватного нотаріуса	б/н	27.09.2016

#### Структура групи

Товариство є материнським підприємством та контролне об'єкти інвестування так як:

- має владні повноваження щодо об'єкта інвестування;
- знає ризиків та має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування;
- має можливість використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування з метою впливу на результати інвестора.

Фінансова звітність дочірніх підприємств включається до консолідованої фінансової звітності ПрАТ «СК «Еталон» з моменту встановлення контролю до дати припинення контролю.

Товариство, як Материнське підприємство готує консолідовану фінансову звітність, застосовуючи єдині облікові політики для подібних операцій та інших подій за подібних обставин.

Учасниками консолідованої групи станом на 31.12.2023 року є:

Найменування дочірніх Товариств	Код ЄДРПОУ	Дата отримання контролю.	Частка в Статутному капіталі %	Вид діяльності	Місцезнаходження
ТОВ «ПОДОРОЖІ І ТУРИЗМ»	42902263	22.03.2019	99,9	79.12 Діяльність туристичних операторів (основний)	Україна, 01133, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА КОНОВАЛЬЦЯ, будинок 32-Б, офіс 2
ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу»	42902373	22.03.2019	99,98	79.90 Надання інших послуг бронювання та пов'язана з цим діяльність (основний)	Україна, 03057, місто Київ, ВУЛИЦЯ ДЕГТЯРІВСЬКА, будинок 33-Б, 2 ПДТЗД

Відсоток придбаних часток участі в капіталі та справедлива вартість на дату придбання всіх компенсацій за придбання.

грн.

Назва об'єкту інвестування	Розмір Статутного капіталу грн.	Придбана частка %	Сума придбання	Справедлива вартість компенсацій на дату придбання	Вид активу
ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу»	7 000 000,00	0,9998025	6 998 617,50	6 998 617,50	Грошові кошти
ТОВ «ПОДОРОЖІ І ТУРИЗМ»	7 000 000,00	0,9999	6 999 300,00	6 999 300,00	Грошові кошти

Станом на дату придбання гудвіл не виникає, так як Товариство отримало контроль в момент створення об'єктів інвестування.

Розрахунок гудвілу:

грн.

Назва об'єкту придбання	Дата придбання	Справедлива вартість внеску ПрАТ «СК «Еталон»	Справедлива вартість Неконтролюючої частки участі	Справедлива вартість	Вартість чистих активів на дату придбання	Гудвіл
ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу»	22.03.2019	6 998 617,50	1 382,50	7 000 000,00	7 000 000,00	0,00
ТОВ «ПОДОРОЖІ І ТУРИЗМ»	22.03.2019	6 999 300,00	700,00	7 000 000,00	7 000 000,00	0,00
<b>Всього гудвіл</b>						<b>0,00</b>

На дату придбання Товариством визнаний фінансовий актив - інструмент капіталу у формі корпоративних прав.

тис. грн.

Об'єкт інвестування	Визнаний фінансовий актив
ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу»	6 999
ТОВ «ПОДОРОЖІ І ТУРИЗМ»	6 999
<b>Всього</b>	<b>13 998</b>

#### Економічне середовище, в якому Група здійснює свою діяльність

Середовище, в якому Група проводить свою діяльність, є досить нестабільним для ведення бізнесу. Така ситуація пов'язана з війною в країні, реформуванням податкової системи, регулярними законодавчими змінами.

Відповідно до Указ Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України " від 24.02.2022 року № 2102-ІХ, в країні запроваджено воєнний стан.

Уже майже два роки триває повномасштабна російська агресія. Україна втратила тисячі життів, зруйновано тисячі міст і сіл, непоправних збитків зазнав бізнес, пошкоджено систему соціального захисту. Попри бойові дії, обстріли всієї території держави, Україна, завдяки підтримці і допомозі міжнародних партнерів, зуміла утримати економіку країни від краху, і упродовж останніх місяців демонструє, хоча й хиткі, все ж позитивні ознаки стабілізації.

Поряд з цим, на жаль, проявились нові ризики, які можуть не лише принести додаткові економічні витрати, а й загальмувати відновлення країни. Йдеться про масові бомбардування критичної інфраструктури, насамперед, пов'язані із життєзабезпеченням населення – електроенергії, водопостачання, теплопостачання. І що особливо актуально у зимовий період.

У зв'язку з посиленням нагляду і підвищенням ризику ліквідності через погіршення операційного середовища, значна частина страховиків доклала певних зусиль для приведення структури активів у відповідність більш жорстким нормативним вимогам. Як результат, останнім часом спостерігається зростання частки активів, якими можуть бути представлені страхові резерви. За цей період страховики значно скоротили обсяг інвестицій в цінні папери з обмеженою ліквідністю. Основний обсяг активів, якими можуть бути представлені страхові резерви, відповідно до чинного законодавства, представлений облигаціями підприємств, облигаціями ОВДП, коштами на депозитних та поточних рахунках в банківських установах, нерухомим майном, правами вимог до перестраховиків. За обсягом премій лідерство утримують компанії, підконтрольні іноземним групам, в той же час, в окремих видах страхування місними залишаються позиції вітчизняних страховиків. На сьогоднішній день страховий ринок України продовжує переживати труднощі, які пов'язані з загальною ситуацією в економіці країни.

Протягом 2023 року український уряд продовжував здійснювати всеосяжну програму структурної реформи, спрямованої на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбі з корупцією, з метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні. Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється. Подальший економічний розвиток України залежить від впливу воєнного стану, ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, а також від змін у податкових, юридичних, регуляторних та політичних сферах. Уряд України приймає ряд заходів, направлених на вирішення даних питань, проте реформи, необхідні для створення фінансової, правової та регуляторної системи, не завершені. У найближчий час Група буде продовжувати залежати від впливу нестабільної економіки у країні. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів Групи, їх можливість погашати свої борги в міру настання строків їх сплати.

Група не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Групи. Група впевнена, що вона вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Групи у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на діяльність Групи. Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може значною мірою вплинути на можливість Групи успішно здійснювати виробничу діяльність.

Майбутні умови можуть відрізнитися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

## **II. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **Заява про відповідність**

Ця окрема фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

### **Загальні положення**

Фінансова звітність Групи є фінансовою звітністю загальної призначення, яка сформована для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою даної фінансової звітності є облікові політики та принципи, що базуються на вимогах МСФЗ, Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумаченнях (КТМФЗ, ПКТ), які видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 01 січня 2020 року (в т.ч. по яких дозволено дострокове застосування та щодо яких Групою прийнято відповідне рішення), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Група веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України.

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

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі того, що Група буде продовжувати функціонувати як господарська одиниця. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які б були б необхідними, якби Група не змогла продовжувати діяльність як господарська одиниця.

Фінансова звітність Групи за МСФЗ за 2023 рік містить повний пакет фінансових звітів.

### **Функціональна валюта й валюта представлення, ступінь округлення**

У процесі підготовки фінансової звітності згідно МСФЗ виділяється два види валют, що використовуються:

- **функціональна валюта** - основна валюта економічного середовища, в якому Група здійснює свою діяльність. Ця валюта значно впливає на визначення вартості товарів і послуг і може відрізнитися від валюти контрактів. Група веде бухгалтерський облік у функціональній валюті.
- **валюта подання** - валюта, у якій складається фінансова звітність.

Для Групи функціональною валютою є грошова одиниця України – гривня (**UAH**).

Валютою подання звітності є грошова одиниця України - гривня (**UAH**).

Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Групи, вважаються операціями в іноземних валютах.

Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень округлених до цілого.

### **Звітний період окремої фінансової звітності**

Звітність складена станом на 31 грудня 2023 року за звітний період - календарний рік: з 01 січня 2023 р. до 31 грудня 2023 р.

Інформація, що розкривається в фінансовій звітності, є зіставною, а саме: фінансова інформація розкривається за звітний період і аналогічний період попереднього року.

### **Безперервність діяльності Групи**

Дана окрема фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення, що Група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, що передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності. Ця звітність відображає поточну оцінку Керівництва можливого впливу економічних умов на його операції та фінансове положення. Майбутні умови можуть відрізнитися від поточних оцінок. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності.

Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Групи в Україні. Таким чином, фінансова звітність Групи не включає жодних коригувань сум активів, які були б необхідними у випадку неможливості продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності у відповідності з принципом безперервності діяльності. У 2023 році Група у ході здійснення господарської діяльності в цілому дотримувалося обов'язкових критеріїв нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, які встановлені Розпорядженням Нацкомфінпослуг «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» від 07.06.2018 р. № 850 (далі – Положення № 850), та інших показників і вимог, що обмежують ризики з фінансовими активами.

Невизначеності, окрім можливої ескалації військових дій, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Групи продовжувати діяльність на безперервній основі, станом на 31.12.2023 року, відсутні.

Група не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Групи.

Управлінський персонал впевнений, що контролює ситуацію та вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Управлінський персонал Групи вважає, що відсутні загрози безперервності діяльності.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

Група забезпечує ведення безперервної діяльності та продовжує надавати страхові послуги, здійснювати страхові виплати (виконувати зобов'язання за укладеними договорами страхування, як до події 24.02.2022р. так і після них), сплачувати податки, створювати робочі місця для працівників та страхових посередників, виплачувати заробітну плату.

Управлінським персоналом було проведено оцінку, яким чином поточні події й умови впливають на діяльність Групи та прогнозовано грошові потоки. Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Групою було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

- передчасне припинення договорів страхування

Ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів.

Пікова хвиля дострокових припинень дії договорів страхування очікувалась на початку збройної агресії, але наразі процес припинення, як і процес укладення договорів був збалансований і пікової хвилі розторгнення не спостерігалися.

Основними фактори, які могли спричинити дострокове припинення договорів є: втрата роботи Страхувальниками, Застрахованими; вимушений переїзд до іншої місцевості фізичних осіб та переміщення бізнесу юридичних осіб; скорочення програм страхування та як наслідок оплати страхової премії роботодавцями; окупація територій, та як наслідок втрата об'єктів страхування;

Резюмуюча оцінка рівня ризику: Розроблені інструменти та технічні можливості балансують рівні ризиків укладення/припинення дії договорів страхування.

- вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу

Міграції персоналу Групи до інших країн – не відбулося. На момент затвердження фінансової звітності весь персонал працює в нормальному робочому режимі, наскільки це можливо в сучасних умовах військового стану

- пошкодження або знищення майна

На момент затвердження фінансової звітності, активи Групи не були пошкоджені в наслідок бойових дій

- обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій

У Групи відсутні обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій. Здійснення грошових операцій відбувається згідно потреб операційної діяльності Групи.

- значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності

Група у сучасних умовах працює як на залученні нових страхових платежів, а також на те, щоб забезпечити страхові виплати. Крім того, головний наслідок війни та ризик — різке падіння попиту майже на всі види страхування, особливо в сегменті фізичних осіб. Але протягом 2023 року грошові надходжень від страхової діяльності збільшились. Таким чином, Група оцінює та аналізує ризики істотного руйнівного впливу на отримання доходів від страхової діяльності та диверсифікує страховий портфель.

- оголошення про плани припинення діяльності або вбуття основних активів

Станом на дату затвердження фінансової звітності Ключовий управлінський персонал не має намірів та планів про припинення діяльності або прийняття рішення про вбуття основних активів Групи. Фінансова звітність Групи складена на основі припущення про безперервність діяльності Групи, яке є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Управлінський персонал перед складанням фінансової звітності оцінив здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі на протязі щонайменше наступних 12 місяців зі звітної дати.

- оцінка наявного ризику при втраті присутності / контролю в тимчасово окупованих містах

У Групи відсутні філії/структурні підрозділи. Група здійснює продаж страхових продуктів через агентську мережу. Більшість посередників змогли оперативіно переміститись до інших міст, де забезпечують провадження діяльності.

Однак, в цілому Керівництво передбачає певне зменшення обсягу доходів Групи від страхової діяльності протягом 2024 р. за рахунок зниження частки корпоративних продажів, в тому числі в результаті військових дій країни агресор, але Група намагається зберегти всі бізнес відносини між посередниками, партнерами та страхувальниками.

Резюмуюча оцінка рівня ризику: Ризик залежить від обставин пов'язаних з ескалацією військової агресії та окупацією міст, можливості посередників оперативіно переїхати до безпечних місць без втрати клієнтів та бланків полісів.

На даний момент вплив ризику оцінюємо як несуттєвий.

### III. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

#### Перехід на нові стандарти

Група вперше застосувало стандарти, які вступали в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати. Група не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

#### Вплив на облікову політику Групи змін до діючих МСФЗ та набуття чинності новими

Група застосувало нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2023 року при складанні цієї фінансової звітності:

З 1 січня 2023 року:

- *Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності"* - поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1, спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію "суттєвості" у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик;
- *до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ "Формування суджень щодо суттєвості"* - заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.
- *Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки"* – визначення облікових оцінок - ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Поправки вступили в силу для періодів, що починаються 01.01.2023р. або пізніше.
- *Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток"*, документ "Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції";
- *Зміни до МСФЗ (IFRS)17 "Страхові контракти"* – "Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9";

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що він вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестрахування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

- випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестрахування;
- утримуваних ним договорів перестрахування;
- випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування.

- *Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток"* – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента" (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023). Зміни визнають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що

виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

#### Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату складання фінансової звітності Групи. Група планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

1 січня 2024 року:

- *Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”* – класифікація зобов'язань як поточні та непоточні; Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.
- *Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності”* – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.
- *Зміни до МСФЗ 16 “Оренда”* пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.
- *Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”* – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.
- *Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”* – “Відсутність конвертованості” є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено. Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.
- У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:
  - МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталій розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
  - МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

#### Відповідність Облікової політики

Облікова політика, застосовувана при підготовці цієї фінансової звітності в основному відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці фінансової звітності за попередній звітний період.

#### Інформація про зміни в облікових політиках

Група обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Група не застосовувала добровільні зміни в облікових політиках в 2022 році порівняно із обліковими політиками, які Група використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2023 року.

#### Про облікову політику Групи

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Групою при складанні та поданні фінансової звітності. Якщо МСФЗ конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, Група визначає Облікову політику чи облікові політики, застосовані до такої статті, шляхом застосування МСФЗ. МСФЗ наводять облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречно та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

Облікова політика Групи розроблена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

#### Облікові політики щодо операцій в іноземних валютах

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції (спот-курс). Датою визнання Група вважає дату, на яку операція вперше кваліфікується для визнання згідно з МСФЗ.

Монетарні статті переоцінюються за поточним обмінним курсом НБУ на кожну звітну дату, а також на дату кожного часткового чи повного погашення заборгованості.

Курсові ж різниці, що при цьому виникають, визнаються як складова доходів/витрат (Стаття «Інші операційні доходи»/«Інші операційні витрати») - щодо операцій, пов'язаних з операційною діяльністю; Стаття «Інші доходи»/«Інші витрати») - щодо операцій, пов'язаних з інвестиційною діяльністю; Стаття «Інші фінансові доходи»/«Інші фінансові витрати») - щодо операцій, пов'язаних з фінансовою діяльністю у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)) того періоду, в якому вони виникли.

Операції з купівлі-продажу валютних коштів відображаються у Статті «Інші операційні доходи»/«Інші операційні витрати») у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Немонетарні статті не переоцінюються, їх облік ведеться за курсом НБУ на дату виникнення такої суми.

#### Облікові політики щодо операцій з основними засобами

Група визнає, обліковує та оцінює основні засоби відповідно до положень МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні активи, які Група утримує з метою використання їх у процесі надання страхових послуг або для адміністративних цілей або передачі в оренду іншим особам, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких перевищує 12 місяців.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, первісно оцінюється за його **собівартістю**. Собівартість об'єкта основних засобів – це грошовий еквівалент ціни на дату визнання.

**Клас основних засобів** – це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності. Група визначило наступні класи основних засобів:

- земельні ділянки;
- будинки та споруди;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар;
- інші основні засоби.

#### Одиницею обліку основних засобів є:

- інвентарний об'єкт - це: закінчений пристрій з усіма пристосуваннями і приладдям до нього; конструктивно відокремлений предмет, призначений для виконання певних самостійних функцій; відокремлений комплекс конструктивно з'єднаних предметів однакового або різного призначення, що мають для їх обслуговування загальні пристосування, приладдя, керування та єдиний фундамент, унаслідок чого кожен предмет може виконувати свої функції, а комплекс – певну роботу тільки в складі комплексу, а не самостійно; інший актив, що відповідає визначенню основних засобів, або частина такого активу, що контролюється Групою;
- субінвентарний об'єкт – компоненти інвентарного об'єкту, що мають різні терміни корисного використання.

Після первісного визнання активів, клас основних засобів «Земельні ділянки» та «Будинки та споруди» обліковується Групою за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Група проводить переоцінку індивідуально щодо кожного об'єкта. У разі переоцінки об'єкта основних засобів відбувається переоцінка всього класу, до якого

він належить. Якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, Група проводить переоцінку основних засобів. Проведення переоцінки вказаних класів основних засобів здійснюється із залученням незалежного експерта-оцінювача.

Група застосовує метод пропорційної індексації під час проведення переоцінки основних засобів.

Порядок відображення переоцінки основних засобів наступний:

- дооцінка основних засобів відображається у Статті «Капітал у дооцінках» у Звіті про фінансовий стан (Баланс). Проте, у випадку, коли дооцінка сторнує попередню проведеному уцінку певного основного засобу – дана сума відображається у Статті «Інші доходи» у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);
- уцінка основних засобів відображається у Статті «Інші витрати» у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Проте, у випадку, коли уцінка сторнує попередню проведеному дооцінку певного основного засобу – дана сума відображається у Статті «Капітал у дооцінках» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Протягом періоду використання основного засобу Група здійснює перенесення частини дооцінки, що обліковується у капіталі, до нерозподіленого прибутку (непокритого збитку). Інші класи основних засобів, визначені Групою, обліковуються за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться **прямолінійним методом** виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

Амортизація основного засобу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої основний засіб класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання активу. Амортизація не припиняють, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

Групою встановлена ліквідаційна вартість основних засобів у розмірі 0,00 грн., для основних засобів, первісна вартість яких не перевищує 10 000,00 грн., оскільки ліквідаційна вартість цих основних засобів є незначною і внаслідок цього є несуттєвою при обчисленні суми, що амортизується. Щодо основних засобів первісна вартість яких перевищує 10 000,00 грн. ліквідаційна вартість визначається комісією Групи та переглядається на кінець кожного фінансового року.

Строк корисної експлуатації основних засобів встановлюється виходячи з очікуваної корисності активу. Строк корисної експлуатації основних засобів, що знаходяться на обліку і використовуються у господарській діяльності переглядається на кінець кожного фінансового року.

Групою встановлені наступні мінімальні допустимі строки корисної експлуатації основних засобів:

Групи основних засобів	Строки корисної експлуатації, роки
Земельні ділянки	Без визначеного строку
Капітальні витрати на поліпшення земель (не пов'язані з будівництвом)	15
Будинки та споруди	20
Транспортні засоби	5
Машини та обладнання	5
Інструменти, прилади та інвентар	4
Інші основні засоби	12

#### Облікові політики щодо операцій з нематеріальними активами (крім гудвіла)

Облік нематеріальних активів здійснюється Групою у відповідності до положень МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Групою немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Групи і використовуються Групою протягом періоду більше 12 місяців для надання страхових послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Актив є ідентифікованим, якщо він:

- може бути відокремлений, тобто є можливість його відокремлення або відділення від Групи і продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду або обміну окремо або разом з відповідним контрактом, активом чи зобов'язанням;
- виникає в результаті контрактних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від Групи або ж від інших прав та зобов'язань.

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Група класифікує нематеріальні активи за наступними групами:

- право на використання комп'ютерних програм;
- право на здійснення діяльності.

Щоб визначитися чи відповідають нематеріальні активи визнанню нематеріального активу відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи», Група проводить тест на предмет того, чи можна їх віднести до нематеріальних активів.

Нематеріальний актив слід визнавати, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання;

б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Первісне визнання нематеріальних активів, що відповідають критеріям визнання активу, здійснюється аналогічно первісному визнанню основних засобів.

Не входять до вартості активу, а визнаються витратами періоду: витрати на рекламу, витрати, які Група може визнати в строк між датою, коли НМА готовий до експлуатації, і датою, коли таке використання фактично почалося.

Внутрішньо генеровані бренди, заголовки, назви видань, переліки клієнтів та інші подібні своєю сутністю об'єкти не визнаються Групою як нематеріальні активи.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється за прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів з визначенням строком корисної експлуатації прийнята за нуль. Процес нарахування амортизації аналогічний процесу нарахування амортизації по основних засобах.

Строк корисної експлуатації основних засобів встановлюється Групою, на рівні коротшого зі строків:

- строк дії договірних чи інших юридичних прав, який включає строк їх подовження за умови обумовленої наявності права такого подовження без значних витрат;
- строк, протягом якого Група очікує отримувати економічні вигоди від використання такого нематеріального активу.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом 3-10 років.

Якщо відповідно до правостановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визначається Групою самостійно, у кожному конкретному випадку, але не може становити менше 2 та більше 10 років.

Нематеріальні активи не підлягають амортизації, якщо вони мають невизначений строк корисного використання. При цьому, щорічно, під час проведення інвентаризації, Група перевіряє зменшення корисності вказаних нематеріальних активів шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю, а також оцінює чи є підстави і надалі класифікувати строк корисного використання таких нематеріальних активів як невизначений. Якщо з'являються підстави щодо можливості визначення строку корисного використання, то такий перехід від невизначеного до визначеного строку корисного використання обліковується перспективно як зміна облікових оцінок.

Облік вибуття нематеріальних активів здійснюється аналогічно обліку вибуття основних засобів.

#### Облікові політики щодо гудвілу

Відповідно МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" відбувається за методом покупки (придбання), відповідно до якого покупець враховує придбані ідентифіковані активи, зобов'язання і умовні зобов'язання компанії, що купуються, за їх справедливою вартістю на дату придбання, а гудвіл, який виник при придбанні, тестується на предмет знецінення.

Гудвіл - актив, що немає матеріальної форми, який містить в собі майбутні економічні вигоди, але не є ідентифікованим. Гудвіл не виникає всередині компанії, а може бути визнаний виключно в консолідованій фінансовій звітності групи компанії в рамках об'єднання бізнесу.

Гудвіл визначається станом на дату придбання, оцінений як перевищення переданої компенсації (справедлива вартість) над сальдо сум на дату придбання ідентифікованих придбаних активів і прийнятих зобов'язань, оцінених відповідно до МСФЗ.

Розраховується один раз на дату отримання контролю.

Від'ємна різниця відноситься на фінансового результату того періоду, в якому відбулося об'єднання. Позитивна різниця, яка сформувала гудвіл, визнається в консолідованому звіті про фінансовий стан і відображається у складі необоротних активів.

#### **Облікові політики щодо операцій з інвестиційною нерухомістю**

Облік інвестиційної нерухомості здійснюється Групою у відповідності до положень МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

**Інвестиційна нерухомість** – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана Групою з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для використання у виробництві чи при наданні послуг страхування чи для адміністративних цілей, або продажу в звичайному ході діяльності.

**Одиницею обліку** інвестиційної нерухомості є:

- земельна ділянка;
- будівля.

Група використовує натуральний критерій розмежування інвестиційної та операційної нерухомості, а саме: якщо більша частина (понад 50%) площі використовується як інвестиційна нерухомість, то такий об'єкт основних засобів обліковується як інвестиційна нерухомість. Якщо результат розрахунку становить менше за 50%, такий основний засіб обліковується як операційна нерухомість згідно МСФЗ 16 «Основні засоби».

Первісне визнання інвестиційної нерухомості, що відповідає критеріям визнання активу, здійснюється аналогічно первісному визнанню основних засобів. У випадку переведення основних засобів до інвестиційної нерухомості, що відображатиметься за справедливою вартістю, Група застосовує норми МСБО 16 «Основні засоби» до дати зміни у використанні, а саме: продовжує амортизувати основні засоби та визнавати будь-які збитки від зменшення корисності, що відбулися, а також розглядає будь-яку різницю на цю дату між балансовою вартістю нерухомості, визначеною згідно з МСБО 16 «Основні засоби» та її справедливою вартістю так само, як при переоцінці основних засобів за МСБО 16 «Основні засоби».

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості відображається у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), а саме: прибуток - у Статті «Інші доходи», збиток - у Статті «Інші витрати» за період, у якому він виникає. Група проводить переоцінку якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається із залученням незалежного експерта-оцінювача.

У випадку переведення з інвестиційної нерухомості, облікованої за справедливою вартістю, до основних засобів, собівартість нерухомості для подальшого обліку за МСБО 16 «Основні засоби» має бути її справедливою вартістю на дату зміни у використанні.

Облік вибуття інвестиційної нерухомості здійснюється аналогічно обліку вибуття основних засобів. При цьому, дооцінка інвестиційної нерухомості, включена до власного капіталу (Стаття «Капітал у дооцінках») у Звіті про фінансовий стан (Баланс)), переноситься до нерозподіленого прибутку (непокритого збитку (Стаття «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)») у Звіті про фінансовий стан (Баланс)).

Придбана інвестиційна нерухомість чи та, що знаходяться у стадії створення та є непридатною до використання на звітну дату (квартал) обліковується у складі активів у стадії створення (Стаття «Незавершені капітальні інвестиції») у Звіті про фінансовий стан (Баланс). Після завершення будівництва інвестиційної нерухомості, що буде обліковуватися за справедливою вартістю, будь-яка різниця між справедливою вартістю цієї нерухомості на цю дату і її попередньою балансовою вартістю визнається у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), а саме: прибуток - у Статті «Інші доходи», збиток - у Статті «Інші витрати».

#### **Облікові політики щодо витрат на позики**

Підходи, порядок обліку та розкриття інформації про витрати на позики встановлено МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики – це витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені Групою у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики, що безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, формують частину собівартості такого активу.

Витратами на позики визнаються проценти та інші витрати, які Група бере на себе у зв'язку з позичанням коштів.

#### **Облікові політики щодо податку на прибуток**

Облік податків на прибуток, подання та розкриття інформації про них у фінансовій звітності визначає МСБО 12 «Податки на прибуток».

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку, розрахованого за правилами податкового законодавства.

Відстрочений податок визнається в сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання – суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах.

Відстрочені податки виникають лише на тимчасових різницях і визнаються/переглядаються на кожну звітну дату. Розрахунок відстрочених податків здійснюється групою за балансовим методом (порівняння податкової та бухгалтерської вартості активів і зобов'язань). Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

Відстрочений податковий актив визнається Групою щодо всіх тимчасових різниць у тій мірі, коли є ймовірним, що буде отримано оподаткований прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю.

Відстрочений податковий актив щодо перенесення на подальші періоди невикористаних податкових збитків і невикористаних податкових пільг визнається Групою лише у тій мірі, коли є ймовірною наявність майбутнього оподаткованого прибутку, щодо якого можна використати невикористані податкові збитки та невикористані податкові пільги (Існує впевненість щодо виникнення прибутку у податковому обліку в найближчий час).

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату й зменшується, якщо більше не існує вірогідності отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволить би реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу. Будь-яке таке зменшення сторнується Групою в наступних періодах за умови, якщо стає ймовірною наявність достатнього оподаткованого прибутку.

Невизнані раніше відстрочені податкові активи переоцінюються на кожну звітну дату й визнаються тоді, коли виникає вірогідність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Якщо отримання оподаткованого прибутку є сумнівним, то відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, у якій вони покриваються відстроченими податковими зобов'язаннями.

Поточні податкові активи/зобов'язання за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати від податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, чинних або переважно чинних на звітну дату.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за ставками оподаткування, які передбачається використовувати у період реалізації активу чи погашення зобов'язання на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, чинних або переважно чинних на звітну дату.

Поточні та відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінюються із застосуванням прийнятих ставок оподаткування (та податкового законодавства).

Відстрочений податок на прибуток, що стосується статей, які визнаються безпосередньо у складі капіталу, визнається Групою безпосередньо у складі капіталу, а не у складі прибутків або збитків.

Розрахунки з поточного податку на прибуток відображаються в Статті «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, у тому числі з податку на прибуток»/«Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, у тому числі з податку на прибуток» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

#### **Облікові політики щодо операцій з запасами**

Загальний підхід до обліку запасів і вимоги до розкриття інформації про них у фінансовій звітності подано у МСБО 2 «Запаси».

Запаси – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у процесі надання Групою страхових послуг чи в управлінні Групи.

Первісне визнання запасів здійснюється за собівартістю придбання. Витрати на курсові різниці та відсотки до складу собівартості придбання не включаються.

**Одиницею обліку** запасів є окреме їх найменування або однорідна група, що мають однаково призначення та однакові умови використання.

Собівартість одиниць запасів, які, як правило, не є взаємозамінними, визнається шляхом використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості. Собівартість інших запасів визнається Групою за формулою «перше надходження – перший видаток» (ФІФО).

Оцінка запасів на кожну звітну дату здійснюється за найменшою з величин:

- фактичною вартістю (собівартістю);
- чистою вартістю реалізації.

#### **Операції в іноземній валюті**

У 2023 році Група здійснювала операції в іноземних валютах - здійснювало виплату за послуги, надані нерезидентом по врегулюванню страхових претензій. Група проводила перерахунок монетарних статей, пов'язаних з операційною та фінансовою діяльністю. Немонетарні статті не переоцінювалися, їх облік ведеться за курсом НБУ на дату виникнення такої суми.

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

1 долар США	37,9824	36,5686
1 євро	42,2079	38,951

#### Облікові політики щодо грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти Групи складаються з готівки в касі, вільних коштів на рахунках, які характеризуються абсолютною ліквідністю, тобто, можуть у будь-який момент бути використані для здійснення розрахунків або обміняні на готівку.

Еквіваленти грошових коштів – це високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Фінансова інвестиція визначається як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, і при згоді оцінити інструмент як високоліквідний і надійний, в основному, є борговими цінними паперами, які можливо в будь-який момент обміняти на визначену суму коштів.

Грошові кошти та їх еквіваленти (Стаття «Гроші та їх еквіваленти» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)) визнаються за умови відповідності критеріям визнання активів. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки, а подальше оцінка еквівалентів грошових коштів здійснюється за амортизованою собівартістю.

Група відносно банківських депозитів має модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу в залежності від ймовірності дефолту який визначається на підставі коефіцієнту дефолту та залежить від рейтингу банку та класу банку. При розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uAAA, uaAA, uaA, та банки, що мають прогноз “стабільний”, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні до 30 днів розмір збитку складає 0,1%, від 31 до 90 днів 0,3%, від 90 днів до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

При розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 13% від суми вкладу в залежності з розміру ризиків.

Група визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

#### Облікові політики щодо визнання та оцінки фінансових інструментів

Фінансовий інструмент це будь-який контракт, який призводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Група застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Група визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання в обліку та звітності тоді і лише тоді, коли Група стає стороною договірних положень щодо інструмента. При цьому, не відносяться до фінансових інструментів, з точки зору МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», страхові контракти, які укладає Група відповідно до МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Група під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання, яка, зазвичай, дорівнює ціні операції. Проте, якщо існуватимуть свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, Група визнає прибуток (збиток) при його первісному визнанні.

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Після первісного визнання Група оцінює фінансовий актив за:

- амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Група проводить вказану класифікацію фінансових активів на основі обох таких критеріїв:

- бізнес-моделі з управління фінансовими активами;
- установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Прибуток або збиток за вказаним фінансовим активом визнається в прибутку або збитку в момент припинення визнання фінансового активу, його перекласифікації, через процес амортизації або для визнання прибутку/збитку від зменшення корисності.

До фінансових активів що оцінюються за амортизованою собівартістю Група відносить дебіторську заборгованість, позики та депозити.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Прибуток або збиток за даним фінансовим активом визнається в іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності доки не відбудеться припинення визнання або перекласифікація фінансового активу. У разі припинення визнання фінансового активу кумулятивний прибуток/збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з власного капіталу в прибуток або збиток як коригування перекласифікації. Проценти, нараховані за методом ефективного відсотка, визнаються в прибутку або збитку. Тобто, суми, що визнаються в прибутку або збитку, є такими самими, що й суми, які було б визнано в прибутку або збитку, якби фінансовий актив оцінювався за амортизованою собівартістю.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Група оцінює за справедливою вартістю через прибуток або збиток акції, інвестиційні сертифікати та облігації (якщо вони не оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід).

Однак, Група може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу (що не утримуються для торгівлі), які в іншому випадку оцінювалися б за Справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході. При цьому, Група визнає в прибутку або збитку дивіденди від такої інвестиції.

Група застосовує модель очікуваних кредитних збитків при знеціненні для:

- фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- для дебіторської заборгованості за орендою;
- для зобов'язання із кредитування та договору фінансової гарантії (що не оцінюються за справедливою вартістю).

Група оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Групи за договором; і грошовими потоками, які Група очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Група оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Група замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Група порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступно без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Група може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

По відношенню до інвестицій в дольові фінансові інструменти та фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток знецінення не визнається. Група застосовує спрощення практичного характеру та завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваному кредитним збиткам за весь строк дії для дебіторської заборгованості за орендою та дебіторської заборгованості щодо продажу цінних паперів. Аналогічний підхід застосовується і до тих фінансових активів, які придбані або виникли вже в якості кредитно-знецінених.

Група визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності) як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. При цьому, для фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід резерв під збитки (та його коригування) визнається в іншому сукупному доході й не змінює балансової вартості фінансового активу.

Група безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового інструменту, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання.

Група припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

- спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу;
- Група передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Група припиняє визнання фінансового зобов'язання (або його частини) тоді й лише тоді, коли воно: погашається, тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), яке було погашене або передане іншій стороні, та виплаченою компенсацією, включаючи будь-які передані не грошові активи або прийняті зобов'язання, визнається в прибутку або збитку (за функцією витрат/доходів у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в залежності від виду фінансового інструменту) на нетто основі, за виключенням, якщо Група вважає за доцільне подати представлення операції вибуття розгорнуто.

Група застосовує спрощення практичного характеру і не здійснює дисконтування фінансових інструментів, коли умовами договору передбачена можливість вимоги боргу в будь-який час (вважається поточною заборгованістю), та поточною заборгованістю (до 12 місяців), якщо вплив часу на вартість грошей не істотний. Аналогічно спрощений підхід застосовує до витрат на операцію по вказаних фінансових інструментах, які в даному разі відносяться на доходи/витрати поточного періоду за функцією доходів/витрат у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в залежності від їх виду. Проте, у випадку доцільності дисконтування поточною заборгованістю може здійснюватися, враховуючи передбачений Групою рівень суттєвості щодо даної операції.

Для цілей складання річної звітності оцінка інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, здійснюється незалежним експертом-оцінювачем.

Визначення справедливої вартості фінансових інвестицій Група проводить відповідно до вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості та застосовує ринковий підхід та дохідний підхід.

#### **Облікові політики щодо дебіторської заборгованості**

Група для обліку дебіторської заборгованості по страховій діяльності керується МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Дебіторська заборгованість при первісному визнанні оцінюється за ціною операції. При цьому, Група застосовує практичний прийом щодо поточною заборгованості, який не передбачає обов'язкового коригування суми компенсації з метою урахування істотного компонента фінансування, оскільки Група очікує, що період між часом отримання/надання товарів, послуг та часом, коли відбудеться оплата, становитиме не більше одного року.

В кінці кожного звітного періоду група оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Якщо хоча б одна з таких ознак існує, Група оцінює суму очікуваного відшкодування такого активу.

Інша дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, до якої застосовуються вимоги Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 Фінансові інструменти, включаючи заборгованість, щодо операцій з цінними паперами, оцінюється при первісному визнанні по справедливій вартості, яка зазвичай дорівнює ціні операції. В подальшому оцінюється по амортизованій собівартості. Для такої заборгованості Група визнає резерв під очікувані кредитні ризики, який розраховується з використанням коефіцієнтів дефолту згідно методики установлені в обліковій політиці групи. При цьому група використовує спрощений підхід до дебіторської заборгованості по оренді та завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваному кредитним збиткам за весь строк дії.

#### **Облікові політики щодо Зобов'язання**

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Група стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Групи сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Групи не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Групи оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

#### **Облікові політики щодо забезпечень**

Забезпечення створюються Групою з метою дотримання принципу обачності в обліку та фінансовій звітності, що передбачає застосування методів оцінки, які повинні запобігати завищенню оцінки активів і доходів Групи та зниженню його зобов'язань.

Забезпечення – поточне зобов'язання з невизначеною сумою або часом погашення, яке виникло внаслідок минулих подій, та від погашення якого очікується відтік економічних ресурсів, які втілюють економічні вигоди.

Згідно МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» забороняється створювати забезпечення для покриття майбутніх збитків діяльності Групи. Забезпечення створюються виключно при виконанні всіх наведених нижче умов:

- у Групі існує поточне зобов'язання (юридичне або яке виникло із практики) в результаті минулої події;
- існує висока імовірність, що врегулювання такого зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди;
- сума зобов'язання піддається надійній оцінці.

Забезпечення використовуються для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких вони були створені.

Залишок суми забезпечення переглядається на кожну дату звітності (квартал).

#### **Облікові політики щодо умовних активів та зобов'язань**

Група не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан (Баланс). Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є видаленою.

Група не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

#### **Облікові політики щодо відкладених витрат**

Відкладені витрати (попередньо сплачені витрати) – це витрати, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів з точки зору забезпечення принципу відповідності витрат та доходів та отримання економічних вигід. Рекласифікуються до витрат поточного періоду (Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)) – в залежності від виду витрат, до яких вони належать за функціональною ознакою на прямолінійній основі або відповідно до бази розподілу, яка найбільш доцільно відображає спосіб надходження економічних вигід.

Група визнає відкладеними наступні витрати:

- поточна складова відстрочених аквізиційних витрат;
- оплата страхових договорів;
- оплата права користування програмними продуктами;
- підписка на періодичні та довідкові видання.

Відкладені витрати відображаються у Статті «Витрати майбутніх періодів» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Поточні попередньо сплачені витрати Група розкриває у Звіті про фінансовий стан (Баланс), якщо значення такого рядка є суттєвим. Якщо ж їх вирішено розкривати, то Група враховує протягом якого періоду погашатимуться дані витрати: якщо послуга по таким витратам надходить протягом кількох років, то включаємо до складу непоточних активів; якщо ж послуга по таким витратам надходить протягом року, то включаємо до складу поточних активів.

#### **Облікові політики щодо відкладених доходів**



Відкладені доходи - це доходи, отримані протягом поточного або попередніх звітних періодів, які належать до наступних звітних періодів з точки зору забезпечення принципу відповідності витрат та доходів та отримання економічних вигід. Рекласифікуються до доходів/витрат поточного періоду (Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) на прямолінійній основі або відповідно до бази розподілу, яка найбільш доцільно відображає спосіб отримання економічних вигід (детальніше у розділі «Облік основних засобів» та «Облік запасів» даної Облікової політики).

Група визнає відкладеними наступні доходи:

- вартість безоплатно отриманих запасів;
- поточну компоненту вартості безоплатно отриманих необоротних активів.

Відкладені доходи відображаються у Статті «Доходи майбутніх періодів» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

#### Облікові політики щодо операцій з оренди

Група змінила свою облікову політику з 01.01.2019 року щодо операцій з оренди у зв'язку із застосуванням міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда». До 01.01.2019 року Група, для обліку операцій оренди, застосовувало міжнародний стандарт фінансової звітності 17 «Оренда». Зміна в обліковій політиці здійснювалася відповідно до положень перехідного періоду з використанням звільнень та практичних прийомів.

Основна мета орендних операцій, у яких Група виступає орендарем, є оренда приміщень для офісу в різних регіонах України для забезпечення своєї діяльності в сфері страхування. Свою облікову політику щодо оренди, у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда» Група, створювало з врахуванням свого практичного досвіду по оренді нежилых приміщень.

#### Визначення строку оренди.

Група визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з обома такими

Періодами :

- а) періодами, які охоплюються **можливістю продовження оренди** у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та
- б) періодами, які охоплюються **можливістю припинити дію оренди**, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Визначаючи строк оренди та оцінюючи тривалість невідомого періоду оренди, Група застосовує визначення договору та встановлює період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією.

На дату визнання договорів оренди у 2023 році Група визначила строки оренди по кожному договору на дату визнання.

#### Визначення щодо оренди за якою Базовий актив є малоцінним

На дату першого застосування Група обліковує договір оренди обладнання та визнала, що Базовий актив по цьому договору є малоцінним. Відповідно до вибраної облікової політики, Група застосовує Звільнення від визнання активу з права оренди у відповідності з п.5 МСФЗ 16 щодо оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Група встановила у своїй обліковій політиці, що активами низької вартості вважаються активи вартість яких, коли вони є новими, менше ніж сума еквівалентна 5000 дол. США по курсу НБУ на дату застосування спрощення практичного характеру.

Також виконуються дві вимоги встановлені стандартом:

- Група отримує вигоду від використання самого базового активу, а також разом з іншими ресурсами наявними у нього ;
- та базовий актив не є сильно залежним від інших активів або тісно взаємопов'язаним з ними.

Висновок – Група визначає Базові активи по договору оренди обладнання малоцінними активами та визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

#### Ставка дисконтування

Ставка дисконтування визначена на підставі статистичної інформації НБУ та складає 22,33%.

Розрахунок ставки дисконтування.

	Обсяги	процентна ставка у нац. валюті	Розрахунок $3*2/100$
1	2	3	4
жовтень	235 276,18	22,35	52 584,23
листопад	207 474,41	22,66	47 013,70
грудень	233 331,16	22,02	51 379,52
Всього	676 081,75	22,34	150 977,45

Дані ставка дисконтування застосована для договорів, визнаних орендою в 2023 році.

Група розкриває інформацію щодо застосування стандарту у фінансової звітності та у примітках до фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ 16 Оренда та МСБО 8 Облікові політики для досягнення мети, щоб інформація, розкриття Групою у примітках, разом з інформацією, наведеною у Звіті про фінансовий стан (Баланс), Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) та Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом), надавала користувачам фінансової звітності підставу для оцінки впливу оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Групи.

#### Облікові політики щодо страхової та іншої діяльності Групи

Даний розділ визначає основні принципи здійснення та обліку страхової діяльності, розкриває інформацію щодо класифікації Групою доходів та витрат у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), групування статей заборгованостей щодо окремих операцій, пов'язаних зі страховою та іншою операційною діяльністю, у Звіті про фінансовий стан (Баланс), за винятком інформації, зазначеної в інших розділах.

Група здійснює свою діяльність згідно законодавства України, зокрема - Закону України «Про страхування», на підставі наявних ліцензій та зареєстрованих Правил страхування.

Вимоги щодо обліку страхової діяльності регулюються МСФЗ 17 «Страхові контракти».

#### Перехід на застосування МСФЗ 17

Згідно з п. В2 МСФЗ 17 датою першого застосування стандарту є початок річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 17 уперше і датою переходу є початок річного звітного періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування.

Таким чином, Група застосовує МСФЗ 17 з 1 січня 2023 року, датою переходу є 01.01.2022 року.

Для переходу на МСФЗ 17 Групою передбачено використання модифікованого ретроспективного підходу, а саме:

- Група використовує обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію на дату переходу на МСФЗ 17;
- Група у максимальному обсязі використовує інформацію, яка використовувалася б для застосування повного ретроспективного підходу, але лише ту її частину, що доступна без надмірних витрат чи зусиль.

На дату переходу відповідно до п. В4 МСФЗ 17 Група ідентифікує, визнає та оцінює кожну групу страхових контрактів та будь-які активи для аквізиційних грошових потоків відповідно до МСФЗ 17, припиняє визнання будь-яких наявних залишків, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди і визнає будь-яку одержану при цьому чисту різницю у власному капіталі.

При цьому, відповідно до п. В12 МСФЗ 17 Група оцінює майбутні грошові потоки на дату первісного визнання групи страхових контрактів як суму майбутніх грошових потоків на дату переходу (або на більш ранню дату, якщо майбутні грошові потоки на таку ранню дату можуть бути визначені ретроспективно з застосуванням пункту В4(а)), відкориговану на грошові потоки, котрі, відомо, мали місце в період між датою первісного визнання групи страхових контрактів і датою переходу (або більш ранньою датою). Грошові потоки, котрі, як відомо, мали місце, включають у себе грошові потоки, обумовлені контрактами, існування яких припинилось до дати переходу. Такий підхід до оцінки майбутніх грошових потоків на дату первісного визнання групи договорів страхування відповідає параграфу В12 МСФЗ 17.

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

Послуги страхового контракту - послуги, які суб'єкт господарювання надає держателю страхового полісу за страховим контрактом - покриття на випадок страхової події (страхове покриття).

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

#### Ідентифікація страхових контрактів

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про страхові контракти, контракти перестраховування).

Група визначає страховий контракт як контракт, відповідно до якого приймає (як емітент) 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, – страховою подією, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.

Для того, щоб ідентифікувати страхові контракти та контракти вхідного перестраховування, які підпадають під дію МСФЗ 17, Група 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.

Основними ідентифікаторами страхового контракту для Групи є:

- фактор невизначеності (зокрема щодо ймовірності та часу настання страхової події, обсягу збитків внаслідок настання страхової події);
- наявність значного страхового ризику – ризику, що не є фінансовим ризиком (не залежить безпосередньо від зміни фінансових параметрів), який передається від держателя контракту Групі; страховий ризик є значним у тому й лише тому разі, якщо страхова подія може змусити групу виплатити додаткові суми, що є значними за будь-яким окремим сценарієм. Додаткові суми – це теперішня вартість сум, що перевищують ті суми, які підлягали б сплаті в разі ненастання страхової події.

Група оцінює чи є страховий ризик значним для кожного контракту окремо.

#### **Виокремлення компонентів**

Якщо страховий контракт містить один чи декілька компонентів, які, будучи окремими контрактами, входили б до сфери застосування МСФЗ 9 чи МСФЗ 15, то Група відділяє їх від основного страхового контракту, якщо (й лише якщо) такий компонент є відокремлюваним. Першочерговими ознаками відокремленості для Групи є:

- можливість оцінки компонентів окремо;
- можливість отримання користі від компонентів окремо;
- економічні характеристики та ризики компоненту не тісно пов'язані з характеристиками основного договору страхування;
- окремий контракт з еквівалентними умовами міг би бути реалізований на тому самому ринку.

Аналіз відокремленості компонентів Група проводить в кожному окремому випадку індивідуально на основі суттєвості компонентів та відповідності наведеним ознакам.

#### **Визнання страхових контрактів**

Для цілей оцінки страхові контракти агрегуються у групи страхових контрактів. Під групою страхових контрактів Група розуміє набір страхових контрактів, сформований шляхом поділу портфеля страхових контрактів, як мінімум, на контракти, випущені протягом періоду, що не перевищує одного року.

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.

Страхові контракти розподіляються за групами при первісному визнанні згідно з МСФЗ 17, і Група 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.

Група використовує три рівні групування страхових контрактів.

**I рівень – за портфелями страхових контрактів.** Група групує контракти за ознакою схожості ризиків та ідентичними підходами до управління ними. З огляду на це, основним орієнтиром для першого рівня групування є групи продуктової лінійки Групи на базі чинних отриманих ліцензій з провадження страхової діяльності.

**II рівень – за прибутковістю.** В межах кожної групи, виокремленої на рівні I, Група здійснює розподіл за такими підгрупами:

- прибуткові контракти без значної ймовірності стати обтяжливими;
- обтяжливі контракти (якщо такі є);

групи решти контрактів, що відносять до одного портфеля.

Група визначає страховий контракт як обтяжливий на дату первісного визнання, якщо грошові потоки виконання, виділені під контракт, будь-які раніше визнані аквізиторні грошові потоки придбання й будь-які грошові потоки від контракту на дату первісного визнання в цілому являють собою чисте вибуття грошових коштів (очікується від'ємний грошовий потік від контракту). Застосовуючи пункт 16(a) МСФЗ 17, Група об'єднує такі контракти в групу, окрему від необтяжливих контрактів.

**III рівень – когорти - за датою випуску.** Групи контрактів, отримані в результаті застосування I та II рівнів розподіляються з урахуванням року їх випуску. Як правило, всі страхові контракти випускаються з терміном покриття до 12 місяців (крім контрактів за послугою «Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї»).

На рівні когорти: – Групою 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 Групі встановити, що вона не пропонує продукти, які містять компоненти, що являють собою окремі контракти, на які б поширювалася сфера застосування іншого МСФЗ.

#### **Межі контрактів**

Група 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 дочірніх страхових контрактів, від майбутніх грошових потоків по контрактам, які ще не укладені.

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

- Група має практичну змогу переоцінити ризики конкретного держателя страхового полісу і, як наслідок, установити ціну або рівень виплат, що повністю відображає ці ризики; або
- виконуються обидва наведені нижче критерії:
  - Група 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 Групи межі страхових контрактів узгоджуються з датою закінчення договору, зазначеною в договорі страхування як юридичному документі.

#### **Дата первісного визнання**

Відповідно до вимог МСФЗ 17 Група визнає групу страхових контрактів, які воно випускає, починаючи з найранішої дати:

- початок періоду покриття за групою договорів;
- дата, коли настає термін сплати першого платежу від страхувальника в групі; і
- для групи обтяжливих договорів, коли група договорів стає обтяжливою.

Якщо в договорі немає терміну оплати, перший платіж від страхувальника вважається таким, що підлягає сплаті, коли він отриманий.

Оскільки значна частина страхового портфеля договорів страхування становлять договори ОСЦПВ, де зазвичай є визначений формат договору, де планова дата оплати не передбачена як пункт договору, тому, фактично з цими договорами немає першої дати оплати. Тому немає технічної можливості скористатися варіантом визнання зобов'язань з дати першої оплати.

Група визнає свої зобов'язання на дату, яка сталася раніше:

- дата оплати;
- дата початку покриття;
- коли стає відомо, що група договорів стає обтяжливою.

Припинення визнання

Визнання страхового контракту припиняється:

- коли спливає термін виконання зобов'язання за страховим контрактом (коли контракт виконано або анульовано) або;
- у разі модифікації умов страхового контракту відповідно до п. 72 МСФЗ 17.

#### **Первісна та подальша оцінка страхових контрактів**

Згідно з МСФЗ 17, контракти оцінюватимуться із застосуванням одного з методів, наведених нижче:

- Загальна модель оцінки (GMM) – базова модель оцінки, або дозволяє застосовувати;
- Підхід на основі розподілу премії (РАА) – спрощена 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 оцінюються з використанням GMM (без розрахунку CSM).

Група застосовувати РАА до всіх контрактів, оскільки переважна більшість договорів страхування (включаючи договори перестраховування з прив'язкою до дати виникнення збитків) мають період покриття один рік або менше. Для інших договорів (включно з договорами перестраховування з прив'язкою до дати підписання договору страхування) Товариство, 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.

Для групи «Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю», яка має період покриття більше року (як правило, три роки), Групою обґрунтовано очікується, що оцінка ЗПП із застосуванням спрощеного методу дає оцінку, яка суттєво не відрізняється від використання загального методу. Наведене судження пов'язане з наявною в підприємства історичною інформацією щодо:

несуттєвою для Групи частотою таких контрактів (як по кількості, так і по вартості);

прибутковістю таких контрактів (відсутність досвіду збитковості);

відсутністю очікувань щодо значної мінливості грошових потоків виконання, які впливатимуть на оцінку зобов'язання на залишок покриття протягом періоду до виникнення страхової вимоги.

### **Зобов'язання на залишок покриття (ЗПП)**

Оцінка при первісному визнанні ЗПП визначає зобов'язання Групи 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 в 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.

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

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 аквізиторні грошові потоки станом на таку дату, якщо Група не вирішить визнавати платежі як витрати; і

- плюс або мінус будь-яка сума, обумовлена припиненням визнання на таку дату:

- будь-якого активу за аквізиторними грошовими потоками; чи

- будь-якого іншого активу чи зобов'язання, попередньо визнаного для грошових потоків, пов'язаних з групою контрактів.

### **При подальшій оцінці вартість зобов'язання:**

Після первісного визнання, станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання на залишок покриття, за вирахуванням контрактної сервісної маржі, переоцінюється, застосовуючи грошові потоки виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату, тобто являє собою найкращу оцінку поточної вартості грошових потоків, необхідних для виконання зобов'язання, включаючи коригування на нефінансовий ризик.

При застосуванні підходу РАА Група 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 аквізиторні грошові потоки;

- плюс будь-які суми, пов'язані з амортизацією аквізиторних 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**

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

Група оцінює контрактну сервісну маржу при первісному визнанні групи страхових контрактів у розмірі, який забезпечує відсутність доходу або витрат від:

- первісного визнання суми грошових потоків виконання;

- припинення визнання будь-якого активу чи зобов'язання, визнаного для аквізиторних грошових потоків із застосуванням параграфу 27, станом на дату первісного визнання; і

- будь-яких грошових потоків від контрактів, що належать до групи, станом на таку дату. При застосуванні підходу РАА контрактна сервісна маржа 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 Група 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. (а) вище, перевищують балансову вартість, описану в п. (б) вище, Група 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 Група 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 застосовуються 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'язання 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;
  - плюс/мінус залишкові відсотки, нараховані за поточними ставками дисконту.
- Після первісного визнання, Група 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.

*Ефект дисконтування майбутніх грошових потоків*

Група коригує оцінку майбутніх грошових потоків для відображення вартості грошей у часі шляхом дисконтування.

Група коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків для видів страхування, де це є доречним. Для цілей даної задачі Група розкладає деталізований прогноз резервів збитків (резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені), добуваючи нижню діагональ трикутника виплат (за періодами виникнення та прогнозу виплат) та дисконтуючи потоки відповідних періодів. Слід зауважити, що для отримання найкращої оцінки, Група виходить з припущення, що виплати сплачуються в середині кварталу.

Група коригує оцінку майбутніх грошових потоків для відображення вартості грошей за наступною лінією бізнесу:

Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВ ВНТЗ).

За іншими видами страхування Група не дисконтує майбутні грошові потоки.

Для грошових потоків, виражених у національній валюті, у якості кривих ставок дисконтування використовуються базові криві безкупонної доходності, що розраховуються і публікуються Національним банком (див. <https://bank.gov.ua/ua/markets/primary-ovdp-chart>).

Нижче додаються ставки дисконтування та дисконтуючі множники, що були використані у відповідних періодах прогнозованої виплати (на прикладі перших 5-ти повних років). За більший період часу ставки дисконтування та дисконтуючі множники наведені в файлах LIC\_31.12.2022 та LIC\_31.12.2023.

31.12.2022, Q->	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
RFR as of 31.12.2023	14,7%	14,7%	14,7%	14,7%	19,2%	19,2%	19,2%	19,2%	19,2%	19,2%	19,2%	19,2%	19,2%	19,2%	19,2%	19,2%	19,2%	19,2%	19,2%	19,2%
Discount as of 31.12.2023	98,2%	94,9%	91,7%	88,6%	82,0%	78,5%	75,1%	71,9%	68,8%	65,8%	63,0%	60,3%	57,7%	55,2%	52,9%	50,6%	48,4%	46,3%	44,3%	42,4%
	9%	6%	4%	3%	7%	5%	7%	4%	5%	9%	6%	5%	6%	8%	1%	3%	6%	8%	8%	8%

  

31.12.2023, Q->	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
RFR as of 31.12.2023	16%	16%	16%	16%	17%	17%	17%	17%	17%	17%	17%	17%	18%	18%	18%	18%	18%	18%	18%	18%
Discount as of 31.12.2023	98%	94%	90%	87%	83%	80%	76%	73%	70%	68%	65%	62%	58%	56%	53%	51%	49%	47%	45%	43%
	09%	38%	81%	37%	34%	04%	86%	81%	88%	07%	37%	78%	68%	23%	88%	63%	48%	41%	43%	53%

*Коригування на нефінансовий ризик (маржа ризику, RA)*

Група коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відобразити компенсацію, якої потребує суб'єкт господарювання за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають внаслідок нефінансового ризику.

Група розраховує маржу ризику актуарними методами за наступною лінією бізнесу:

Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВ ВНТЗ).

Для моделювання маржі ризику використовуються наступні актуарні стохастичні методи та обирається найбільш релевантний та стійкий з огляду на статистичні дані та припущення, що закладаються в кожен з методів:

CL Bootstrap

CL Mack

CL-dropped Bootstrap

CL-dropped Mack

GLM

За іншими лініями бізнесу використовуються фіксовані відсоткові ставки Додатку 7 Постанови Правління Національного банку №203від 29 грудня 2023 року відповідно до Політики формування технічних резервів Групи.

*Аквізиторські грошові потоки*

Група визнає аквізиторські грошові потоки, що виникають в результаті понесених витрат пов'язаних з продажем, андеррайтингом та початком діє страхових контрактів (як випущених так і очікуваних до випуску).

Група використовує систематичний і раціональний методи для віднесення аквізиторських грошових потоків, які безпосередньо віднесені до групи страхових контрактів:

-на таку групу;

-на групи, до яких увійдуть страхові контракти, що очуються внаслідок поновлення страхових контрактів у такій групі

-аквізиторські грошові потоки, які безпосередньо віднесені до портфеля страхових контрактів, на групи контрактів у портфелі.

Група використовує п. 59(а) МСФЗ 17 та приймає рішення не визнавати будь-які аквізиторські грошові потоки як витрати, коли вони понесені, якщо період покриття кожного контракту в групі при первісному визнанні в групі не перевищує одного року.

Група визнає як актив сплачені аквізиторські грошові потоки (або аквізиторські грошові потоки, за якими було визнано зобов'язання з застосуванням іншого стандарту, до визнання відповідної групи страхових контрактів, та припиняє визнавати актив для аквізиторських грошових потоків, коли вони включаються до оцінки відповідної групи страхових контрактів.

Група визначає дохід від страхування, пов'язаний з аквізиторськими грошовими потоками, шляхом віднесення частки премій, пов'язаних із відшкодуванням цих грошових потоків за кожний звітний період, у системний спосіб на основі часу, та визнає таку суму витратами на страхові послуги.

*Контракт перестрахування*

Група обліковує як випущені так і утримувані контракти перестрахування (страхові контракти, випущені одним суб'єктом господарювання (перестраховиком) для компенсації іншому суб'єктові господарювання страхових виплат на підставі одного або кількох страхових контрактів, випущених іншим суб'єктом господарювання).

За всіма договорами перестрахування, укладеними Групою, перестраховик приймає значний страховий ризик; таким чином, всі договори перестрахування підпадають під сферу застосування МСФЗ 17 і оцінюються відповідно до вимог стандарту.

Група здійснює розподіл портфелів утримуваних контрактів перестрахування з застосуванням підходів як і для прямого страхування.

Група визнає групу, що складається з одного контракту.

Група для спрощення оцінювання групи утримуваних контрактів перестрахування користується правом скористатися підходом на основі розподілу премії (в адаптованому вигляді з урахуванням характеристик утримуваних контрактів перестрахування, що відрізняють їх від випущених страхових контрактів), якщо при утворенні групи період покриття у кожного контракту в групі утримуваних контрактів перестрахування становить один рік або менше, та Група обгрунтовано очікує що результат оцінки не відрізнятиметься суттєво від результату застосування вимог, що викладені у п.63-68 МСФЗ 17.

У разі, якщо утримуваний контракт перестрахування укладено до визнання базових страхових контрактів обтяжливими, або одночасно з таким визнанням, Група коригує контрактну сервісну маржу групи утримуваних контрактів перестрахування, і в наслідок цього визнає дохід, коли Група визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових страхових контрактів або при додаванні обтяжливих страхових контрактів до групи.

Група формує та веде окремий від обліку договорів страхування облік зобов'язання на залишок покриття та зобов'язання за страховими вимогами за випущеними контрактами перестраховання із урахуванням матеріальності (суттєвості). Рівень матеріальності (суттєвості) вважається порушеним, якщо розмір отриманої премії за випущеними контрактами перестраховання за останні 12 місяців перевищує 10% від розміру отриманих премій за такими портфелем страхових контрактів.

#### **Утримувані контракти перестраховання**

Укладені договори перестраховання для Групи (в ролі держателя страхового полісу) є активами. При укладенні контракту перестраховання Група визнає чистий видаток або чистий прибуток.

Група здійснює розподіл портфельів утримуваних контрактів перестраховання з застосуванням підходів як і для прямого страхування.

Для обліку утримуваних контрактів перестраховання Група використовує підхід на основі розподілу премії.

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

- зобов'язання на залишок покриття;
- зобов'язання за страховими вимогами, що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

#### **Страховий дохід**

При застосуванні Групою підходу на основі розподілу премії, доходом від страхування за цей період є сума очікуваних надходжень премій (за винятком будь якого інвестиційного компоненту та з коригуванням на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику), віднесена на період. Група відносить очікувані надходження премій на кожний період послуг страхових контрактів:

- 1) на основі часу, що минає; але
- 2) якщо очікуваний розподіл звільнення від ризику протягом періоду покриття значно відрізняється від плину часу, то на основі очікуваних строків понесення витрат на страхові послуги.

#### **Подання інформації про страхові контракти у фінансовій звітності**

Зобов'язання на залишок покриття та поточні зобов'язання за страховими вимогами включаються до поточних зобов'язань Звіту про фінансовий стан (зобов'язання за випущеними страховими контрактами).

У Звіті про сукупний дохід Група наводить суму страхових премій визнаних у дохід за період, а також витрати на виконання страхових контрактів (амортизація аквізційних витрат, визнані витрати на страхові послуги згідно заявлених вимог, супутні витрати на страхування, включені до собівартості наданих послуг тощо).

Згідно з вимогами Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» склад статей та показників фінансової звітності Групи як підприємства, що звітує за МСФЗ, визначається відповідно до таксономії МСФЗ, яка затверджується на законодавчому рівні.

#### **IV. Істотні облікові судження, оцінні значення та допущення**

Під час підготовки фінансової звітності за МСФЗ від Керівництва Групи вимагається формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів Облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Ці оцінки базуються на інформації, що була відома на момент складання фінансової звітності. Вони визнаються на основі найбільш ймовірного сценарію майбутнього розвитку бізнесу Групи (включаючи бізнес-середовище). Оцінки і умови регулярно переглядаються. У зв'язку з похибкою, яка притаманна таким допущенням та оцінкам, фактичні результати, які буде включено у звітність в майбутніх періодах, можуть відрізнятися від даних оцінок. Як тільки стає відома нова інформація, яка впливає на оцінки, різниці відображаються у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) і змінюються припущення. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, Керівництво також використовує професійні судження при застосуванні Облікової політики. Група здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Групи первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### **Судження щодо ризиків, пов'язаних з виконанням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів**

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності Групи, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто є нечіткими, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства непоодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Групи, є правильним і діяльність Групи здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Група нараховувало та сплатило усі належні податки та збори, обов'язкові платежі.

#### **Судження щодо початкового визнання операцій з пов'язаними особами.**

У ході звичайної діяльності Група здійснює операції з пов'язаними особами. Група приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

#### **Судження щодо справедливої вартості активів Групи**

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

#### **Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів:**

- Керівництво Групи вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:
- a) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
  - b) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Групи планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів.

Група залучає зовнішніх професійних оцінщиків щодо оцінки фінансових інструментів де оцінка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках.

#### **Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

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

#### **Використання ставок дисконтування**

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- a) вартості грошей у часі;
- b) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Група на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Група визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Групи або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Група здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Група з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту першого визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Групи щодо кредитних збитків.

### **Цілі та політики управління ризиками**

Керівництво Групи визнає, що діяльність Групи пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитися унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Управління ризиками Керівництвом Групи здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

### **Ключові судження, які були використані при першому застосуванні МСФЗ 17**

Визнання договору у сфері застосування МСФЗ 17 – використовується судження, щоб оцінити чи передає контракт страховий ризик і чи є взятій страховий ризик значним. Значущість страхового ризику оцінюють окремо за кожним договором.

Відокремлення нестрахових компонентів – використовується судження для оцінки того, чи потрібно об'єднувати або розділяти страхові контракти на окремі компоненти.

Визначення рівня агрегування портфелів - використовується судження для визначення:

а) чи мають контракти подібні ризики та чи управляють вони разом;

б) очікуваної прибутковості контрактів під час першого визнання, включаючи те, чи очікується, що контракти будуть обтяжливими.

Визначення моделі обліку – для визначення того, чи відповідають страхові контракти критеріям РАА, використовується судження щодо того, чи, суттєво відрізнятиметься зобов'язання на залишок покриття розраховане по спрощеній моделі обліку від розрахованої згідно загальної моделі обліку.

Судження також використовується для оцінки відповідності та повноти грошових потоків, у тому числі того, які витрати включено в оцінку страхових контрактів.

Коригування на нефінансовий ризик – використовується судження під час визначення відповідної методики оцінки для коригування на нефінансовий ризик.

Підхід, який використовується для визначення коригування ризику, впливатиме на те, наскільки коригування ризику забезпечує достовірне відображення ризику, якого зазнає страховик, та змін у цьому ризику.

### **Управління фінансовими ризиками**

Управління фінансовими ризиками лежить в основі страхової діяльності і є істотним елементом операційної діяльності Групи. Ринковий ризик, що включає в себе ціновий ризик, ризик зміни процентних ставок і валютний ризик, а також кредитний ризик і ризик ліквідності є основними фінансовими ризиками, з якими зустрічається Група в процесі здійснення своєї діяльності.

Політика Керівництва по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, під які підпадає Група, на встановлення лімітів ризиків і відповідних контролів, а також на постійну оцінку рівня ризиків і їх відповідності встановленим лімітам. Політика й процедури по управлінню ризиками переглядаються на регулярній основі з метою відображення змін ринкової ситуації, пропонованих продуктів і послуг кращої практики, що з'являється. Керівництво відповідає за належне функціонування системи контролю по управлінню ризиками, за управління ключовими ризиками й схвалення політик і процедур по управлінню ризиками, а також за схвалення великих угод. Основою управління фінансовими ризиками є встановлення лімітів ризику й контроль над дотриманням цих лімітів.

#### **Ринковий ризик**

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Група наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

**Інший ціновий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Група використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

**Валютний ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики у Групи виникають у незначній мірі, оскільки постачання послуг здійснюється у національній валюті, договори з перестраховиками - нерезидентами Групою не укладаються, частка фінансових зобов'язань, номінованими в іноземній валюті, є незначною, виплати по страховим відшкодуванням по договорам страхування медичних витрат, укладених подорожуючими за кордон, здійснюються у короткі терміни та не є значними для Групи. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Група відслідковує частку фінансових інструментів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів.

Група не проводило операцій з метою хеджування валютних ризиків.

**Відсотковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Групи усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Групи, так і на справедливу вартість чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Групи контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Групи здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Група має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

#### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – ризик того, що Група матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Група здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності та зберігає значну частину страхових резервів в ліквідних активах. Керівництво щотижнево розглядає прогнози грошових потоків Групи. Управління потребами ліквідності Група здійснюється на щоденній основі за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів. Група аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Керівництво вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Групи.

#### **Кредитний ризик (Ризик дефолту контрагента)**

Кредитний ризик (Ризик дефолту контрагента) – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Цей ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків Керівництвом Групи є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Група проводить жорсткий відбір контрагентів та працює тільки з тими, що мають належну кредитну історію або дотримуються співпраці на умовах попередньої оплати, належні рейтинги фінансової надійності. Група використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ✓ ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом;

- ✓ ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ✓ ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ✓ ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

В 2023 році в Групі не відбулось прострочення фінансових активів, застава під кредити не надавалась, кредити не отримувались.

#### Операційний ризик

Операційний ризик - ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем Групи, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає:

- ✓ ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Групи (людським фактором);
- ✓ інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом;
- ✓ правовий ризик, пов'язаний з недотриманням Групою вимог законодавства, договірних зобов'язань.

Керівництво Групи встановлює принципи ефективного управління та контролю операційних ризиків, здійснює на постійній основі моніторинг ситуації з метою дотримання втілених політик, удосконалює бізнес-процеси, запроваджує системи/додаткові системи внутрішнього контролю, розробляє комплекс заходів за результатами розгляду операційних інцидентів.

#### V. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок

Рекласифікація у фінансовій звітності не здійснювалася.

#### VI. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

Група застосовує МСФЗ 17 з 1 січня 2023 року, датою переходу є 01.01.2022 року.

Для переходу на МСФЗ 17 Група використала модифіковано-ретроспективний підхід, а саме:

На дату переходу відповідно до п. В4 МСФЗ 17 Група ідентифікує, визнає та оцінює кожен групу страхових контрактів та будь-які активи для аквізиційних грошових потоків відповідно до МСФЗ 17, припиняє визнання будь-яких наявних залишків, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди і визнає будь-яку одержану при цьому чисту різницю у власному капіталі.

При цьому, відповідно до п. В12 МСФЗ 17 Група оцінює майбутні грошові потоки на дату первісного визнання групи страхових контрактів як суму майбутніх грошових потоків на дату переходу (або на більш ранню дату, якщо майбутні грошові потоки на таку ранню дату можуть бути визначені ретроспективно з застосуванням пункту В4(а)), відкориговану на грошові потоки, котрі, відомо, мали місце в період між датою первісного визнання групи страхових контрактів і датою переходу (або більш ранньою датою). Грошові потоки, котрі, як відомо, мали місце, включають у себе грошові потоки, обумовлені контрактами, існування яких припинилось до дати переходу. Такий підхід до оцінки майбутніх грошових потоків на дату первісного визнання групи договорів страхування відповідає параграфу В12 МСФЗ 17.

#### Вплив застосування МСФЗ 17 на фінансову звітність Групи

Показник	Станом на 31.12.2022			Станом на 01.01.2023 та на 2023 рік		
	Дані звітності з використання норм МСФЗ 4	Розрахункові дані МСФЗ 17	Вплив застосування МСФЗ 17	Дані звітності з використання норм МСФЗ 4	Розрахункові дані МСФЗ 17	Вплив застосування МСФЗ 17
Відстачені аквізиційні витрати	13 661	0	-13 661	26 078	0	-26 078
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги	308 107	426	-307 681	38 519	262	-38 257
Частка перестраховиків в страхових резервах (Активи за утримуваними контрактами перестраховування)	2 034	1 197	-837	2 454	1 703	-751
Резерв збитків або резерв належних виплат (зобов'язання за страховими вимогами)	62 337	67 246	4 909	82 598	86 177	3 579
Резерв незароблених премій (зобов'язання на залишок покриття)	105 507	88 075	-17 432	151 791	117 361	-34 430
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-19 179	-22 796	-3 617	-10 908	-14 073	-3 165
Чисті зароблені страхові премії (дохід від страхування)	x	x	x			
Витрати на страхові послуги	x	x	x			

#### Примітки до Звіту про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

#### Дохід від страхування

Найменування статті	тис. грн.	
	2023 рік	2022 рік
Дохід від страхування	307662	268571

Премії підписані, валова сума	351927	264635
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	44265	-3936

#### Витрати від страхування включають:

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг):

Найменування статті	тис. грн.	
	2023 рік	2022 рік
Витрати пов'язані з врегулюванням страхових випадків	6643	4004
Витрати на послуги асистансу	845	879
Витрати на проведення експертних робіт	-	-
Вартість використаних бланків договорів страхування	545	457
Премії передані в перестраховання	9223	12159
Зміна частки перестраховиків в резерві незароблених премій	-520	332
Витрати на збут (комісійна винагорода)	99184	96302
<b>ВСЬОГО</b>	<b>115920</b>	<b>114133</b>

Чисті понесені збитки за страховими виплатами:

Найменування статті	тис. грн.	
	2023 рік	2022 рік
Чисті понесені збитки за страховими виплатами (страхові виплати за вирахуванням частки страхових виплат, відшкодованих перестраховиками)	118437	99862
Витрати від зміни інших страхових резервів	17877	24363
<b>ВСЬОГО</b>	<b>136314</b>	<b>124225</b>

#### Інші операційні доходи

Найменування статті	тис. грн.	
	2023 рік	2022 рік
Дохід за регресними вимогами	2840	1180
Дохід від оренди	648	651
Дохід від списання безнадійної кредиторської заборгованості	-	142
Процентні доходи за залишком коштів на рахунку, депозитами до запитання, строковими депозитами	2206	1295
Дохід у вигляді частини страхової премії, що залишається в якості компенсації витрат на ведення справи після розірвання страхових контрактів	169	92
Дохід від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	3158	-
Дохід від реалізації інших необоротних активів	540	395
Дохід від поступок з оренди	7	250
Інші доходи	165	39
<b>ВСЬОГО</b>	<b>9733</b>	<b>4044</b>

У звітному періоді Група, як Орендар, продовжувало оренду нежитлових приміщень та як Орендодавець здавало в оренду свою інвестиційну нерухомість. Дохід Групи як Орендодавця у 2023 році склав:

Кількість визнаних договорів оренди	тис. грн.	
	В т.ч. операційних	В т.ч. по операційних договорах
<b>Всього</b>	<b>Всього</b>	<b>В т.ч. по операційних договорах</b>
1	1	648,00

Група, як Орендар змінило свою облікову політику з 01.01.2019 року щодо операцій з оренди. Провівши оцінку строку дії договорів оренди, Група у 2023 році визнала оренду по 5 укладених договорах. Таким чином, у 2023 році вартість Активу з права користування склала 1 421,3 тис. грн., сума амортизації активу – 1 016,9 тис. грн. Різниця між сумою нарахованого активу з права користування та сумою амортизації склала 404,4 тис. грн. Це пов'язано з тим, що в звітному періоді були зміни в договорах оренди у зв'язку зі скороченням договірному строку оренди, що призвело до припинення деяких договорів оренди. Групою переоцінено орендне зобов'язання шляхом зменшення балансової вартості активу з права користування для відображення повного припинення оренди, та не нараховано амортизацію в сумі 404,4 тис. грн.

#### Припинення договорів оренди

В звітному періоді були зміни в договорах оренди пов'язані з скороченням договірному строку оренди, що призвело до припинення деяких договорів оренди. Групою, така зміна договірному строку, була оцінена як зміна обсягу оренди та визнана як модифікація оренди та:

Група як Орендар застосувало пункт 46 МСФЗ 16, відповідно до вимог якого переоцінює орендне зобов'язання шляхом зменшення балансової вартості активу з права користування для відображення повного припинення оренди для модифікацій оренди, які зменшують сферу дії оренди та визнає у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з повним припиненням такої оренди на дату припинення та дотримується вимог п. 3.3.1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо визнання припинення зобов'язання з оренди.

В результаті повного припинення договору оренди в якому Група є Орендарем, тобто припинено визнання зобов'язання відповідно до вимог п. 3.3.1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», отриманий прибуток в сумі – 7,3 тис. грн.

#### Адміністративні витрати

Відображають витрати на адміністративний персонал та інші витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Групи

Найменування статті	тис. грн.	
	2023 рік	2022 рік
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування	1814	1764
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	15654	11108
Витрати з податку на землю та нерухомість, доходи нерезидента ін.	657	679
Послуги банків	1369	1004
Судові витрати та витрати на виконавче впровадження	608	468
Оренда/суборенда приміщень, включаючи комунальні послуги	2557	1200
Винагорода за інформаційно-консультаційні, юридичні, аудиторські, нотаріальні послуги, брокерські	3033	1632
Витрати на збір та обробку інформації	13214	7976
Інші витрати загальногосподарського призначення	1154	1192
<b>ВСЬОГО</b>	<b>40060</b>	<b>27023</b>



**Інші операційні витрати**

тис. грн.

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Внески до об'єднань страховиків	10109	1479
Витрати від списання сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості	51	25
Визнані штрафи, пені, неустойки	556	99
Інші операційні витрати	13378	10294
Витрати від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	2212	1295
<b>ВСЬОГО</b>	<b>26306</b>	<b>13192</b>

**Інші фінансові доходи**

тис. грн.

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Дохід від курсових різниць	114	787
Інвестиційний дохід від гарантійного внеску до фондів МТСБУ, нараховані відсотки по облігаціях	20800	16222
<b>ВСЬОГО</b>	<b>20914</b>	<b>17009</b>

У звітному періоді здійснювались нарахування та виплати відсоткового доходу за:

- коштами розміщеними в МТСБУ в сумі 8661 тис. грн.
  - облігаціями відповідно до строку визначеного емісією облігацій.
- Всього за 2023 рік нараховано та виплачено доходу за відсотковими облігаціями серії «А»:
- емітента ТОВ «Зернопром Агро» код ЄДРПОУ 39988885 – 4 945 тис. грн
  - емітента ТОВ «Спецагропроект», код ЄДРПОУ 35097580 – 7 194 тис. грн.

**Інші доходи**

тис. грн.

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Дохід від реалізації фінансових інструментів	8969	699
Дохід від реалізації необоротних активів	17	-
Суми, перекласифікованої після припинення визнання з накопиченого іншого сукупного доходу в прибуток	-	6
<b>ВСЬОГО</b>	<b>8986</b>	<b>705</b>

**Інші витрати**

тис. грн.

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Собівартість продажу фінансових інструментів	8970	706
Результат від припинення визнання необоротних активів	27	1
Матеріальна допомога	74	140
<b>ВСЬОГО</b>	<b>9071</b>	<b>847</b>

**Фінансові витрати**

тис. грн.

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Витрати від курсових різниць	3	53
Фінансові витрати на орендне зобов'язання	124	80
Нарахування резерву під РОКЗ	298	-
<b>ВСЬОГО</b>	<b>425</b>	<b>133</b>

**Витрати (дохід) з податку на прибуток**

тис. грн.

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Податок на дохід від здійснення страхової діяльності	10704	7934
Податок на дохід від звичайної діяльності	1018	306

Ставки податку у 2023 році складали:

- Базова (основна) ставка податку - 18 відсотків;
- Ставка податку на дохід (одночасно із ставкою податку на прибуток) - 3%;

**Сукупний дохід**

тис. грн.

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	864	480
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-2365	-1409
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	108	41
Інший сукупний дохід	-452	-42
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>-2061</b>	<b>-1012</b>

*Дооцінка уцінка необоротних активів*

У 2023 році приміщення, що знаходяться у власності Групи, були переоцінені за ринковою вартістю, відповідно до звіту незалежних оцінювачів. Результат переоцінки відображено в іншому сукупному доході. Оцінка справедливої вартості проведена незалежним оцінювачем Скрипник Н. Г. в складі суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «ІВ ГРУП» код ЄДРПОУ 38826585, при оцінці використані ринковий та дохідний підходи.

Дооцінка основних засобів призвела до виникнення тимчасових різниць, та Групою проведено нарахування відстроченого податку на прибуток за ставкою 18%.

Щомісячно переноситься частина дооцінки основних засобів пропорційно нарахованій амортизації до нерозподіленого прибутку, відповідно зменшується пропорційно на цю суму відстрочене податкове зобов'язання.

*Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів*

У 2023 році Група продовжує обліковувати фінансові активи (облігації підприємств) оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у іншому сукупному доході.

Відповідно, Група наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями облігації фінансові інструменти.

Ринковий ризик - це потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості облігацій внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик щодо облігацій охоплює відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Якщо справедлива вартість облігацій буде змінюватися то ці зміни будуть відображатися в іншому сукупному доході, та при продажу облігацій будуть пере класифіковані до прибутку або збитку.

Група за безризикову ставку приймає на рівні мінімальної ставки доходності, а саме ставки на рівні середньозваженої по річних банківських депозитах у гривні на дату оцінки за даними з сайту Міністерства Фінансів: <https://minfin.com.ua/2023/01/04/98335982/>.

Протягом 2023 року зміни процентної ставки призвели до зменшення справедливої вартості облігацій на 853 тис. грн. по облігаціям ТОВ «Зернопромагро» та на 1512 тис. грн. по облігаціям ТОВ «Спецагропроект».

#### Примітки до Звіту про фінансовий стан (Баланс)

##### Нематеріальні активи

На балансі Групи станом на 31 грудня 2023 року обліковуються нематеріальні активи чистою балансовою вартістю 2 538 тисяч гривень (первісна вартість складає 4 506 тисяч гривень, накопичена амортизація 1 968 тисяч гривень), не введені в експлуатацію нематеріальні активи на загальну суму 939 тисяч гривень. Протягом 2023 року Групою введено в експлуатацію матеріальні активи (програми та системи обліку) на загальну суму 2 496 тисяч гривень. Придбання здійснювалося з метою подальшої автоматизації процесів та з метою покращення можливостей фінансового планування, обліку та аналізу.

Склад та структура нематеріальних активів Групи має наступний вигляд:

	Станом на 31.12.2021 року			Станом на 31.12.2022 року			Станом на 31.12.2023 року		
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишок ва вартість	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишкова вартість
Авторські та суміжні з ними права	1923	1891	32	1923	1891	32	4502	1968	2451
Інші нематеріальні активи	87	-	87	87	-	87	87	-	87
Незавершені нематеріальні активи	-	-	3404	-	-	3435	-	-	939
Всього:	2010	1891	3523	2010	1891	3554	4502	1968	3477

тис. грн.

##### Основні засоби

На балансі Групи станом на 31 грудня 2023 року обліковуються основні засоби чистою балансовою вартістю 9 975 тисячі гривень (первісна вартість 22 600 тисяч гривень, накопичена амортизація 12 625 тисяч гривень, інвестиційна нерухомість 47 186 тисяч гривень). Протягом 2023 року Група придбало основні засоби на загальну суму 4 081 тисяч гривень, з яких введено в експлуатацію основні засоби на суму 431 тисяч гривень, не введені в експлуатацію на загальну суму 3 650 тисяч гривень.

Група використовує у своїй діяльності повністю амортизовані основні засоби. Станом на 31.12.2023 року валова балансова вартість повністю амортизованих основних засобів, які ще використовуються складала 1 673 тисячі гривень.

Група відповідно до вимог п. 51 МСБО 16 «Основні засоби» у грудні звітного року провело перегляд строків корисного використання та ліквідаційної вартості об'єктів основних засобів, які обліковуються на Балансі, та на підставі акту комісії прийняло рішення про продовження строків корисного використання комп'ютерного обладнання.

У 2023 році по рішення керівництва Групи проведено приведення вартості основних засобів (будівель та споруд та інвестиційної нерухомості) до справедливої вартості.

Переоцінка проведена відповідно до звіту незалежних оцінювачів. Результат переоцінки приміщень відображено в іншому сукупному доході, результат переоцінки інвестиційної нерухомості в прибутках та збитках періоду. Загальна сума дооцінки (уцінки) інвестиційної нерухомості – 946 тисяч гривень, будівель та споруд – 1 815 тисяч гривень.

Оцінка справедливої вартості проведена незалежним оцінювачем Скрипник Н. Г. в складі суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «ІВ ГРУП» код ЄДРПОУ 38826585.

При визначенні вартості будівель було використано ринковий та витратний підходи. Вартість земельної ділянки була визначена з використанням методичних підходів капіталізації чистого операційного доходу (доходний підхід) та зіставленні ціні продажу подібних земельних ділянок (ринковий підхід).

Склад та структура основних засобів Групи має наступний вигляд:

тис. грн.

	Будівлі та споруди	Земельна ділянка	Будівлі та споруди (інвестиційна нерухомість)	Машина та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади інвентар	Інші основні засоби
<b>Станом на 01.01.2022</b>							
Первісна (переоцінена) вартість	15802	26621	20914	2025	351	550	504
Знос	7480	-	-	1393	351	469	284
Залишкова вартість	8322	26621	20914	632	0,0	81	220
<b>Зміни протягом 2022 року</b>							
Переоцінка (+)(-)	-32 +983	-924	-371	-	-	-	-
Переоцінка зносу (+)(-)	-17 +488	-	-	-	-	-	-
Нараховано зносу за 2022 рік	425	-	-	181	-	17	10
Внутрішні переміщення	-	-	133	69	-	26	9
Надходження (придбання) (+)	-	-	-	318	-	12	-
Вибуття за рахунок зносу (реалізація, ліквідація)(-)	-	-	-	-	-	-3	-2
<b>Станом на 31.12.2022</b>							
Первісна (переоцінена) вартість	16753	25697	20543	2343	351	559	502
Знос	8376	-	-	1574	351	486	294
Залишкова вартість	8377	25697	20543	769	0	73	208
<b>Зміни протягом 2023 року</b>							
Переоцінка (+)(-)	1815	-1126 +2514	-1086 +644	-	-	-	-
Переоцінка зносу (+)(-)	951	-	-	-	-	-	-

Нараховано зносу за 2023 рік	451	-	-	133	-	23	-14
Внутрішні переміщення	-	-	-	163	-	41	7
Надходження (придбання) (+)	-	-	-	371	-	41	19 -14
Вибуття за рахунок зносу (реалізація, ліквідація)(-)	-	-	-	-108	-	-12	-20
<b>Станом на 31.12.2023</b>							
Первісна (переоцінена) вартість	18568	27085	20101	2606	351	588	487
Знос	9778	-	-	1707	351	509	280
Залишкова вартість	8790	27085	20101	899	0	79	207

#### Довгострокові фінансові інвестиції:

Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
Інші фінансові інвестиції	67006	67006

тис. грн.

На балансі Групи в статті 1035 обліковуються фінансові інвестиції:

- в боргові цінні папери (облігації підприємств) – балансова вартість 66 879 тис. грн.;
- в акції прості бездокументарні іменні – загальною вартістю 127 тис. грн.

#### Довгострокова дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2023 року довгострокова дебіторська заборгованість включає залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах:

Найменування статті	31.12.2023 рік	31.12.2022 рік
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	82638	56818

тис. грн.

#### Активи по договорах страхування

Найменування статті	31.12.2023 рік	31.12.2022 рік
Активи по договорах страхування	262	426

#### Активи по договорах перестраховання

Найменування статті	31.12.2023 рік	31.12.2022 рік
Випущені договори перестраховання	1703	1197

#### Поточна дебіторська заборгованість

Найменування статті	31.12.2023 рік	31.12.2022 рік
Авансові платежі сплачені асистуючим компаніям, перестраховикам, страховим посередникам, за придбання товарів, робіт, послуг	799	606
За нарахованими відсотками по коштах, які знаходяться в розпорядженні МТСБУ, по депозитах	2290	1610
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	1
Інша поточна заборгованість*	42281	33574
Резерв під очікувані кредитні збитки	-22	-20
<b>ВСЬОГО</b>	<b>45349</b>	<b>35771</b>

тис. грн.

\* в статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» обліковується дебіторська заборгованість:

- Дебіторська заборгованість страхових посередників по страхових платежах 27 613 тис. грн.
- дебіторська заборгованість по оренді майна в сумі 54 тис. грн.
- дебіторська заборгованість за регресними вимогами в сумі 11 тис. грн.
- дебіторська заборгованість інша –14 581 тис. грн.

Під суми заборгованості розраховано резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 22 тис. грн.

#### Поточні фінансові інвестиції:

Станом на 31 грудня 2023 року поточні фінансові інвестиції Групи представлені наступними цінними паперами:

Найменування статті	31.12.2023 рік	31.12.2022 рік
Корпоративні іменними цінні папери (інвестсертифікати)	17883	9010
Корпоративні боргові цінні папери(облігації підприємств)	26508	11318
<b>ВСЬОГО</b>	<b>44391</b>	<b>20328</b>

тис.грн.

#### Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти	31.12.2023	31.12.2022
Грошові кошти на банківських рахунках в національній валюті	12522	9209
Строкові банківські депозити у національній валюті	17011	17011
Грошові кошти на валютних рахунках, по курсу НБУ на звітну дату	40	41
<b>Всього</b>	<b>29571</b>	<b>26261</b>

тис. грн.

Група протягом 2023 року розміщувала частину коштів на депозитах у банках, які мають високий кредитний рейтинг. Депозити розміщувалися на короткостроковий період. Ставка процентна становила від 9 % до 10%, в залежності від дати розміщення, суми та строку депозиту. Група визначила ринкову ставку як середньозважену ставку по вартості короткострокових (до 1 року) кредитів за 2023 рік в розмірі 16 % (по інформації з сайту статистики НБУ). Відхилення ставок по яким розміщені депозити від ринкової є несуттєвим, а тому умови розміщення депозитів Група визнає як ринкові.  
Структура депозитів за 2023 рік.

Депозити станом на 31.12.2023року:

Банк	Кредитний Рейтинг	Сума депозиту в грн.	Відсоткова ставка %	Примітки
АТ «Універсал Банк»	ua AA	5000	9,5	Короткостроковий/Строк погашення 26.03.2024
АТ «Універсал Банк»	ua AA	6000	9	Короткостроковий/Строк погашення 17.06.2024
АТ «Універсал Банк»	ua AA	9 000 000	10	Короткостроковий/Строк погашення 08.01.2024
АТ «ПУМБ»	Ua AAA	8 000 000	14,5	Короткостроковий/Строк погашення 08.01.2024

#### Власний капітал

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2023 рік	31.12.2022 рік
Зареєстрований капітал	77000	77000
Капітал в дооцінках	41314	42889
Резервний капітал	12367	12367
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-14038	-22766
Неоплачений капітал	0,00	0,00
Вилучений капітал	0,00	0,00
Інші резерви:	2645	4382
<b>Всього:</b>	<b>119288</b>	<b>113872</b>
Неконтрольована частка	2	2
<b>Всього:</b>	<b>119290</b>	<b>113874</b>

Відповідно до вимог МСФЗ 1 Група на дату застосування припинила визнання будь-яких наявних залишків, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди і визнало будь-яку одержану при цьому чисту різницю у власному капіталі.

#### Нерозподілений прибуток

Станом на 31 грудня 2023 року нерозподілений прибуток (непокритий збиток) Групи склав -14038 тисяч гривень, що на 8728 тисяч гривень менше чим нерозподілений прибуток (непокритий збиток), який було сформовано станом на 31 грудня 2022 року, який становив -22766 тисяч гривень.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Групи після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Резервний капітал Групи створюється у розмірі не менше 15% статутного капіталу Групи і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Групи до досягнення визначеного розміру (Стаття «Резервний капітал» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)). Резервний капітал створений у повному обсязі.

Група нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. Нарахування та виплати дивідендів Групою у 2023 році по результатах діяльності 2022 року не здійснювалось, згідно рішення Загальних зборів акціонерів Групи.

Зміни, які відбулися в статтях власного капіталу 2023 році порівняно з 2022 роком:

Складова власного капіталу	тис. грн.		
	2023 рік	2022 рік	Зміна
Зареєстрований капітал	77000	77000	0,0
Капітал в дооцінках	41314	42889	-1575
Резервний капітал	12367	12367	0,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-14038	-22766	8728
Інші резерви	2645	4382	-1737
Всього	119288	113872	5416
Неконтрольована частка	2	2	

Зміни нерозподіленого прибутку сформовані в результаті операційної діяльності, зміни інших резервів та зміни капіталу в дооцінках.

#### Страхові резерви

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року страхові резерви Групи представлені наступним чином:

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2023 рік	31.12.2022 рік
Зобов'язання на залишок покриття	86177	67246
Зобов'язання за страховими вимогами	117361	88075
<b>Всього:</b>	<b>203538</b>	<b>155321</b>
Резерв коливань збитковості	4382	2645
Активи по договорах перестпхування	1703	1197

\*Резерв коливань збитковості в Звіті про фінансовий стан (Баланс) відображено в статті «Додатковий капітал», код рядка 1410.

В 2023 році Товариство визнає аквізичні грошові потоки, що виникають в результаті понесених витрат пов'язаних з продажем, андеррайтингом та початком діє страхових контрактів (як випущених так і очікуваних до випуску).

У Звіту про фінансовий стан (Баланс) Товариство включає аквізичні грошові потоки до статті 1533 Балансу, шляхом зменшення зобов'язання на залишок покриття.

#### Довгострокові зобов'язання

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2023 рік	31.12.2022 рік
Відстрочені податкові зобов'язання	547	439
<b>Всього:</b>	<b>547</b>	<b>439</b>

#### Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

Станом на 31 грудня 2023 року поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю представлена наступним чином:

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2023 рік	31.12.2022 рік
Кредиторська заборгованість по страхових контрактах у випадку їх розторгнення	68	70
Кредиторська заборгованість по розрахунках зі страховими посередниками	1114	5027
Кредиторська заборгованість по розрахунках з асистуючими компаніями	320	88

Кредиторська заборгованість по членським внескам до об'єднань страховиків	24	23
<b>Всього</b>	<b>1526</b>	<b>5310</b>

#### Поточні забезпечення

Групою передбачено створення забезпечення на виплату відпусток (тільки для щорічних (основних та додаткових) відпусток. Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких вони були створені

тис. грн.

<b>Найменування статті</b>	<b>31.12.2023 рік</b>	<b>31.12.2022 рік</b>
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	2574	1845

#### Примітки (розшифровка окремих статей) Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

<b>Інші надходження</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Розрахунки за претензіями	1117	485
Страхові відшкодування від перестраховиків	1936	877
Надходження від державних цільових фондів	13	101
Повернення премій перестраховиками	-	3
Помилково перераховані	391	1486
Інші надходження	439	445
<b>Всього</b>	<b>3896</b>	<b>3397</b>

<b>Інші надходження</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Надходження від реалізації фінансових інструментів	-	698
Надходження купонного доходу	12139	11332

<b>Інші витрачання</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Повернення надлишково сплачених страхових премій	3	3
Повернення страхових платежів	306	144
Перерахування премій перестраховиками	9298	13066
Розрахунки по помилково перерахованих коштах	1516	1777
Розрахунки з посередниками по комісії	117284	83980
Розрахунки за іншими операціями по страховій діяльності	5387	4303
Інші витрачання	1471	1102
<b>Всього</b>	<b>135265</b>	<b>104375</b>

#### Перекласифікація

Групою у звітному періоді не проводило жодних перекласифікацій фінансових активів та фінансових зобов'язань.

#### Застава

Група не має на Балансі фінансових активів, які він заставив як забезпечення зобов'язань або умовних зобов'язань.

#### Справедлива вартість

Група здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу (акції, інвестиційні сертифікати)	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня та дані оцінки професійних оцінювачів
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Боргові інструменти (облігації для торгівлі)	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. При відсутності інформації щодо біржових курсів та на дату звітності Товариство використовує послуги професійних оцінювачів.

#### Розкриття інформації щодо активів та зобов'язань у Звіті про фінансовий стан (Баланс)

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку

тис. грн.

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2023 тис. грн.	В т.ч. призначені такими при первісному визнанні	такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9
Акції прості іменні	127	-	127
Акції корпоративного інвестиційного фонду	-	-	-
Інвестиційні сертифікати	17883	-	17883

Група володіє акціями (прості бездокументарні іменні) ПАТ «Стебницьке гірничо-хімічне підприємство «Полімінерал» (код 05762281) загальною вартістю 127 тис. грн. Облік інвестиції проводиться відповідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Первісна оцінка проведена по справедливій вартості що дорівнює ціні операції, подальша оцінка по справедливій вартості.

Відповідно до внутрішньої облікової політики Групи поточні фінансові активи (інвестсертифікати) - обліковуються Групою за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

*Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки через інший сукупний дохід*

тис. грн.

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2023 тис. грн.	В т.ч. призначені такими при первісному визнанні	такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9
Облігації корпоративні	93387	-	93387

Відповідно до внутрішньої облікової політики Групи:

Поточні та довгострокові фінансові інвестиції (облігації підприємств) - обліковуються Групою за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у іншому сукупному доході.

Станом на 31.12.2023 року Балансова вартість фінансових активів оцінених за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у іншому сукупному доході становить всього 93 387 тис. грн., яка відображена в розділі непоточні активи 66 879 тис. грн. та в розділі поточні активи 27 108 тис. грн.:

Перекласифікації активів в інші категорії у звітному періоді не проводилися.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання не згорталися.

*Фінансові активи, обіг яких Заблокований*

тис. грн.

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2023 тис. грн.	Номинальна вартість тис. грн.	Примітки
Акції прості іменні	0	0,2	Облік по кількості ЦП
Акції корпоративного інвестиційного фонду	0	36 282,0	Облік по кількості ЦП
Інвестиційні сертифікати	0	2,0	Облік по кількості ЦП
Всього	0	36284,2	

Ці фінансові активи відображаються в балансі по кількості цінних паперів, які є обездіяними та ніяких змін, щодо відновлення корисності у звітному періоді не було.

*Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку*

тис. грн.

Вид фінансового зобов'язання	Балансова вартість станом на	В т.ч. призначені такими при первісному визнанні	такі, що відповідають визначенню утримуваних для торгівлі
Група не оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку			

*Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;*

тис. грн.

Вид фінансового зобов'язання	Балансова вартість тис. грн.		Примітки
	31.12.2022	31.12.2023	
Інші поточні зобов'язання	-	-	

*Активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході*

тис. грн.

Вид активу	Балансова вартість тис. грн.		Примітки
	31.12.2022	31.12.2023	
Будинки та споруди	16753	18568	-

*Активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку та збитку*

тис. грн.

Вид активу	Балансова вартість тис. грн.		Примітки
	31.12.2022	31.12.2023	
Інвестиційна нерухомість	46240	47186	

У 2023 році приміщення, що знаходяться у власності Групи (будівлі та споруди та інвестиційна нерухомість), були переоцінені за ринковою вартістю, відповідно до звіту незалежних оцінювачів. Результат переоцінки будівель та споруд відображено в іншому сукупному доході, результат переоцінки інвестиційної нерухомості - в прибутках та збитках періоду.

Група у звітному періоді не признало як оцінений за справедливою вартістю фінансовий актив (чи групу фінансових активів), що інакше оцінювався б за амортизованою собівартістю, а також не признало фінансове зобов'язання як таке, що оцінене за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку:

У звітному періоді Група не признало інвестиції в інструменти капіталу як такі, що оцінюватимуться за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

#### **Розкриття інформації щодо фінансових активів у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід)**

##### **а) чисті прибутки або чисті збитки:**

i) від фінансових активів або фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку:

У звітному періоді Група не отримували прибутки/збитки від переоцінки фінансових активів або фінансових зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку
---

iv) від фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю;

У звітному періоді Група не отримували прибутки/збитки від переоцінки фінансових зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку
--

viii) чисті прибутки або чисті збитки фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А МСФЗ 9

тис. грн.

Вид фінансового активу що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату в іншому сукупному доході.	суми прибутку або збитку, визнаного протягом періоду в іншому сукупному доході		суми, перекласифікованої після припинення визнання з накопиченого іншого сукупного доходу в прибуток або збиток за період.	
	Прибутки	Збитки	Прибутки	Збитки
ТОВ «Зернопромагро»	-	853	-	-
ТОВ «Спецагропроект»	28	1540	-	-

Група у 2023 році продовжує обліковувати боргові цінні папери (облігації підприємств).

Бізнес – модель групи, щодо придбаних облігацій, полягає у забезпеченні майбутніх виплат та зобов'язань за договорами страхування. Для досягнення цієї мети Група планує отримувати довірні грошові потоки у встановлені строки та, в разі необхідності, може продати фінансові активи для збереження бажаного

профілю портфеля своїх активів. Отже, і одержання договірних грошових потоків, і продаж фінансових активів є невід'ємними складовими досягнення мети бізнес-моделі. Тому оцінка цих облігацій надалі проводиться за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відповідно до п.4.1.2.А. МСФЗ 9.

При придбанні – Група первісно оцінює облігації по справедливій вартості. Справедливою вартістю, щодо придбаних облігацій є ціна операції, тому що Групою не встановлено причин, які б дозволили зробити висновок про те, що ціна операції не була найкращим доказом справедливої вартості.

Для підтвердження таких свідчень Група визначило справедливу вартість на основі дохідного підходу та методу оцінки на основі теперішньої вартості, що відповідає вимогам МСФЗ 13 Справедлива вартість. Цей вибір методу пояснюється тим, що придбання облігацій проведено в період їх розміщення, тобто не було обігу цих цінних паперів на ринку.

Для оцінки справедливої вартості придбаних облігацій за методом на основі теперішньої вартості Група враховала наступні елементи:

а) оцінку майбутніх грошових потоків для облігацій що оцінюються;

б) очікування стосовно можливих відхилень величини або часу грошових потоків, що представляють невизначеність, властиву цим грошовим потокам;

в) часову вартість грошей, представлену ставкою за без ризиковими монетарними активами, (тобто безризикова ставка відсотка) та ціну за прийняття невизначеності, властивої цим грошовим потокам (тобто премія за ризик), а також інші чинники.

На дату звітності, а саме станом на 31.12.2023 року – облігації оцінюємо за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Результати переоцінки відображені в іншому сукупному доході.

Справедливу вартість облігацій станом на 31.12.2023 року складала:

- ТОВ «ЗернопромАгро» 939,32 грн/шт. що призвело до уцінки облігацій на суму 853 тис. грн.;
- ТОВ «Спецгазпроєкт» 939,32 грн/шт. що призвело до дооцінки облігацій на суму 1 540 тис. грн.;

**б) загальний відсотковий дохід та загальні відсоткові витрати** (обчислені із застосуванням методу ефективного відсотка) для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, або фінансових зобов'язань, що не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку;

У звітному періоді Група не отримувало відсотковий дохід та відсоткові витрати

**в) доходи та витрат від комісійних** (інших, ніж суми, що включалися при визначенні ефективної ставки відсотка)

Група у звітному періоді не отримувало доходів та не несло витрат від комісійних.

**з) відсоткового доходу від фінансових активів, корисність яких зменшилась,**

Група у звітному періоді не отримувало доходів від фінансових активів, корисність яких зменшилася.

#### Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережувані)		Усього	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	47186	46240	47186	46240
Інструменти капіталу (акції, інвестиційні сертифікати)	-	-	17883	9010	127	127	18010	9137
Облігації	-	-	93387	78197	-	-	93387	78197

#### Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2023 році переведені між рівнями ієрархії не було.

#### Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

тис. грн.

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2023 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2022 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиційна нерухомість	47186	-	46240	Прибуток у загальній сумі дооцінки (уцінки) - 946

#### Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023	2022	2023	2022
Фінансові активи				
Інструменти капіталу (акції)	127	127	127	127
Інвестиційні сертифікати	17883	9010	17883	9010
Інвестиційна нерухомість	47186	46240	47186	46240
Облігації	93387	78197	93387	78197

Керівництво Групи вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у примітках.

#### Рахунок резерву під кредитні збитки

Коли корисність фінансових активів зменшується в наслідок кредитних збитків, то Група відображає зменшення корисності (знецінення) не на окремому рахунку, а прямо зменшує балансову вартість активу, крім резерву під очікувані кредитні збитки, по фінансовим інструментам, який відображена в іншому сукупному доході.

Група проводить розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки щодо активів які оцінюються за амортизованою вартістю на підставі коефіцієнтів дефолту, встановлених обліковою політикою Групи.

#### Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки по фінансовим інструментам

Станом на 31.12.2023 року Групою проведено оцінка того, наскільки суттєво змінився рівень кредитного ризику за облігаціями станом на звітну дату порівняно з первісним рівнем кредитного ризику. Результати такої оцінки показали що умови по облігаціям виконуються, фінансовий стан емітента стабільний, а тому Група прийшла до висновку що кредитний ризик на дату звітності суттєво не збільшився.

Так як, рівень ризику по облігаціям суттєво не зріс із дати первісного визнання активу, Група станом на 31.12.2023 року визнає очікувані кредитні збитки за наступні 12 місяців.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні ризики проводиться відповідно до Методики розрахунку резерву під очікувані кредитні ризики, яка викладена в обліковій політиці, розроблена з використанням показників та розрахунків які використовуються банками України та затверджені 30.06.2016 Постановою НБУ № 351.

У звітному періоді відбулося збільшення резерву під очікувані кредитні ризики за рахунок збільшення пакету боргових цінних паперів у звітному році. Таким чином станом на 31.12.2023 року сума резерву під очікувані кредитні збитки по фінансовим інструментам, а саме облігаціям ТОВ «Зернопром Агро» та ТОВ «Спецгирорекст» становить 1 830 тис. грн., що на 297 тис. грн. більше у порівнянні з 2022 роком, та відображена в іншому сукупному доході.

#### Інформація щодо позики отриманої

Група протягом 31.12.2023 року не отримувало позики.

#### Облік зменшення корисності активів

Група станом на 01.12.2023 року провела тестування нематеріальних активів з невизначеним строком використання та нематеріальних активів не введених в експлуатацію.

Нематеріальні активи з невизначеним строком користування це ліцензії на здійснення страхової діяльності які, з врахування суттєвості, Група тестує на зменшення корисності в складі Одиниць які генерують грошові кошти.

Тестування щодо зменшення корисності нематеріальних активів не введених в експлуатацію показало що справедлива вартість за мінусом витрат на їх вибуття станом на 01.12.2023 року перевищує їхню балансову вартість (відповідно інший показник вартість використання не розраховувався п.20 МСБО 36). Справедлива вартість визначена з застосуванням Витратного методу.

Станом на 31.12.2023 року Групою проведено оцінювання, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Оцінювання проведено по активам та одиницям які генерують грошові кошти, а саме основні засоби, ліцензіям на страхову діяльність та активу з права користування.

Результати оцінювання показав, що ознак знецінення станом на 31.12.2023 року не виявлено (Протокол засідання комісії №1 від 31.12.2023 року)

Розкриття інформації щодо зменшення корисності за 2023 рік.

Показник	Сума тис. грн.	Примітки (в якій статті звіту відображено)
сума збитків від зменшення корисності, визнаних у прибутку або збитках протягом періоду	-	-
суму сторнувань збитків від зменшення корисності, визнаних у прибутку або збитках протягом періоду	-	-
суму збитків від зменшення корисності переоцінених активів, визнаних в іншому сукупному прибутку протягом періоду;	-	-
суму сторнувань збитків від зменшення корисності переоцінених активів, визнаних в іншому сукупному прибутку протягом періоду	-	-

#### VII. Розкриття іншої інформації

##### Цілі, політика та процеси в області управління капіталом

Група здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- дотримання нормативних вимог, встановлених законодавством;
- забезпечення сталого нарощування активних операцій;
- забезпечення фінансового розвитку Групи;
- виконання вимог щодо якості капіталу;
- постійне вдосконалення системи управління ризиками;
- забезпечення здатності Групи функціонувати в якості безперервно діючого підприємства;
- збереження спроможності Групи продовжувати свою діяльність так, щоб забезпечувати дохід для акціонерів Групи та виплат іншим зацікавленим сторонам.

Основними зовнішніми вимогами до капіталу є мінімальна сума статутного капіталу, розмір власного капіталу у співвідношенні до зареєстрованого статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

Група здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому, Група постійно аналізує вартість капіталу, притаманні його складовим ризики, контрольне склад, структуру та динаміку капіталу й може коригувати свою політику й цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. На основі отриманих висновків Група здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Мета аналізу капіталу – пошук напрямів підвищення ефективності використання капіталу Групи для забезпечення фінансової стійкості.

Група вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі власного капіталу, відображеного у I Розділі Пасиву у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Статутний капітал Групи становить 77 000 тис. грн., та сформований виключно у грошовій формі (Стаття «Зареєстрований (пайовий) капітал» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)) та перевищує мінімально встановлений законодавством розмір.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Групи після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

##### Розкриття операцій з пов'язаними сторонами

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін належать: юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Групи або суттєво впливати на прийняття ним фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Група має такі можливості - це дочірні підприємства Групи, фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Групи, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Групи і члени родин зазначених вище осіб. Перелік пов'язаних сторін визначається Групою, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

До пов'язаних сторін Групи відносяться учасники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Групи, дочірні підприємства та провідний управлінський персонал Групи.

Група приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображуються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Станом на 31 грудня 2022 року поточна заборгованість по нарахованих та не виплачених доходах з пов'язаними сторонами склала 17,7 тис. грн.

Протягом 2023 року та 2022 року нараховано доходів (заробітну плату управлінському персоналу) пов'язаними сторонами на загальну суму 964,6 тис. грн. та 588,5 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 грудня 2023 року поточна заборгованість по нарахованих та не виплачених доходах з пов'язаними сторонами (невиплачена заробітна плата) склала 31,3 тис. грн.

Група не отримувало послуги провідного управлінського персоналу від іншого суб'єкта господарювання.

##### Персонал та оплата праці

Всі винагороди, які передбачені для працівників Групи враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Вони включають:

- заробітну плату;
- внески на соціальне забезпечення;
- оплачувану щорічну відпустку та оплачувану відпустку у зв'язку із хворобою;
- участь у прибутку та преміювання.

Дані виплати відображаються в звітності наступним чином: за функціональним використанням працівників у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) чи собівартості створення іншого необоротного активу, у випадку його створення власними силами (Стаття «Незавершені капітальні інвестиції» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)); Стаття «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування», Стаття «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

##### Інформацію по виплатах працівникам



2023 рік			2022 рік		
Нарахований дохід	Поточна заборогованість по нарахованих та не виплачених доходах станом на 31.12.2023 року	Сума ЄСВ	Нарахований дохід	Поточна заборогованість по нарахованих та не виплачених доходах станом на 31.12.2022 року	Сума ЄСВ
12 305 026	567 396	2 620 198	9 188 642	471 458	1 994 037

#### Умовні активи, зобов'язання та нематеріальні контракти зобов'язання

##### Осодаткування

Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові департаменти підлягають перевірі з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значні серйозні податкові ризики, які є типовими для країн з більш розвиненими системами осодаткування. Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Групи чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв на потенційні штрафні санкції, пов'язані з осодаткуванням, оскільки станом на 31 грудня 2023 року Керівництво вважає, що його застосування відповідного законодавства, і позиція Групи, стосовно податкових питань, буде підтримана.

##### Ступінь повернення дебіторської заборогованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Групи. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Групи. Ступінь повернення дебіторської заборогованості Групи визначається на підставі обсягів та інформації, які наявні на дату балансу. Виходячи з наявних обсягів та інформації, на думку керівництва Групи, достатковий резерв під фінансові активи на згаданий день не потрібен.

##### Подання інформації за сегментами

На думку керівництва, Група проводить операційну діяльність як єдиної операційної бізнес-сегменту. Приймаючи дані судження, керівництво провадітувало визначення операційного бізнес-сегменту згідно з вимогами МСФЗ 8 і прийшло до висновку, що немає жодної господарської діяльності, чиї б результати переглядалися та аналізувалися окремо на предмет маржинальності у розрізі продуктів, або у розрізі географії.

##### Юридичні аспекти

У процесі звичайної діяльності Групи залучено в судові розгляди і до нього висувались інші претензії. Керівництво вважає, що в збіговому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що виникне з різними видами судових розкладів або претензій, не спричинять істотного впливу на фінансові становина або майбутні результати діяльності Групи.

#### VIII. Події після звітного періоду

На дату складання даної фінансової звітності Групи не жила будь-яких значних подій, які б відповідні до МСФО 10 потребували коректування фінансової звітності або додаткового відбюрошення у примітках.

Управлінський персонал інформує, що за період з 31.12.2023 і до дати затвердження фінансової звітності:

- Група не здійснювала випуск боргових або пайових інструментів після звітного періоду;
- Група не модифікувала договори і не відмовлялась від виконання зобов'язань, укладених з кредиторами;
- рішення про організаційну реструктуризацію і рішення про вибуття бізнес-одиниць не приймалися.

В зв'язку з набранням чинності МСФЗ 17 «Договори страхування» (початок обов'язкового застосування з 01.01.2023 року), Законом України від 18 листопада 2021 року № 1969-IX «Про страхування» (початок дії 01.01.2024 року), для забезпечення фінансової стабільності та приведення діяльності зі страхування у відповідність до вимог Закону «Про страхування» та МСФЗ 17, з 01.01.2024 року НБУ запровадив нові реєстраційні вимоги до учасників ринку фінансових послуг. НБУ прийняв ряд постанов, нові редакції нормативно-правових актів, дата набрання чинності з 01 січня 2024 року, які є алічними для страхового ринку запровадження документів, для яких безпосередньо застосовано на зміни щодо характеристик та класифікаційних ознак класів страхування, особливостей здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування, встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховиків, розрахунку та формування страхових технічних резервів, виконання регуляторних вимог, подання звітності, та інші зміни. Термін проведення діяльності страховиків до нових нормативних вимог – 30 червня 2024 року. Дотримання цих нормативних вимог потребує певних фінансових та кадрових витрат зі сторони страхового ринку.

Відповідно до Закону України від 06 лютого 2024 року № Закон №3564-IX Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», з 13 лютого 2024 року продовжено строк дії воєнного стану.

Група буде продовжувати залежати від впливу воєнного стану. В результаті зникне суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів Групи, із якою компанія погодилася свої борги в міру виступу строків їх оплати.

Група не може передбачити всі тенденції, які можуть виникати на фінансовій сценарій та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Групи. Група вважає, що вона вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності. Керівництво вважає, що станом розвитку воєнного стану існують існуючі заходи, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків інсультів це можливо. Подальший розвиток подій у політичних, економічних та інших умовах та/або умових зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Групи у такий спосіб, що наразі не може бути визначено.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Кравченко О. О.

Паламарчук Л. В.