

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА»**

**Звіт про управління (звіт керівництва)**

**Фінансова звітність згідно з МСФЗ  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

**та Звіт незалежного аудитора**

## ЗМІСТ

Звіт про управління (звіт керівництва).....	1-6
---	-----

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Загальна інформація про фінансову звітність.....	1
Звіт про фінансовий стан.....	2
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток.....	3
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	4
Звіт про рух грошових коштів.....	5
Примітка 1 Інформація про Товариство.....	6
Примітка 2 Принципи облікової політики.....	9
Примітка 3 Основні засоби та активи з правом використання.....	22
Примітка 4 Нематеріальні активи.....	23
Примітка 5 Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах.....	23
Примітка 6 Інші активи.....	23
Примітка 7 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	23
Примітка 8 Випущені страхові контракти.....	24
Примітка 9 Утримувані контракти перестрашування.....	29
Примітка 10 Фінансові зобов'язання.....	32
Примітка 11 Інші зобов'язання.....	32
Примітка 12 Капітал.....	32
Примітка 13 Страховий дохід та витрати за випущеними страховими контрактами.....	32
Примітка 14 Чисті витрати на утримуване перестрашування.....	35
Примітка 15 Фінансовий результат від страхової діяльності.....	36
Примітка 16 Процентний дохід за фінансовими інструментами.....	36
Примітка 17 Інші доходи та витрати.....	36
Примітка 18 Витрати на податок на прибуток.....	36
Примітка 19 Прибуток на одну просту акцію.....	37
Примітка 20 Характер та рівень ризиків, що пов'язані страховою діяльністю та фінансовими інструментами.....	37
Примітка 21 Вимоги до капіталу.....	43
Примітка 22 Справедлива вартість.....	44
Примітка 23 Операції з пов'язаними сторонами.....	45
Примітка 24 Події після звітної дати.....	46

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА)  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА»  
ЗА 2023 РІК**

З метою представлення інформації користувачам, кому фінансова звітність загального призначення спрямована, і яка може бути обґрунтовано очікуваною, щоб впливати на рішення, прийняті такими основними користувачами фінансової звітності загального призначення, з одночасним урахуванням вимог законодавства, обставин суб'єкта господарювання, ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА» (далі – Товариство) зазначає наступне:

**Звітування Товариства:**

Відповідно до вимог чинного законодавства України Товариство складає і надає контролюючим органам наступні звіти:

- Фінансову звітність (далі – Фінансова звітність), складену у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) разом з аудиторським звітом щодо цієї звітності на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Звіт про управління, складений у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Річний звіт емітента, який складається Товариством у відповідності до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» №608 від 06 червня 2023 року;
- Звітність учасника ринку небанківських фінансових послуг, яка має складатися Товариством на підставі вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених постановою Правління Національного банку України №123 від 25 листопада 2021 року.

**Інформація про діяльність та організаційну структуру**

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Юридична адреса і фактичне місцезнаходження – 04070, м. Київ, вул. Іллінська, буд. 8.

У відповідності до вимог Статуту Товариство здійснює страхову діяльність у формі обов'язкового та добровільного страхування на підставі відповідних ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме:

- страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;
- страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту, морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)];
- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);

а також іншого обов'язкового страхування, що представлено наступними напрямками:

- особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони та членів добровільних пожежних дружин (команд);
- особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;
- страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежо-вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;
- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- 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;
- страхування предмету іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;

та у формі добровільного страхування, представленого наступними напрямками:

- страхування від нещасних випадків;
- страхування медичних витрат;
- страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальності перевізника)];
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування фінансових ризиків.

Товариство є асоційованим членом Моторно-транспортного (страхового) бюро України та Національної Асоціації Страховиків України.

**Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей.** Метою діяльності Товариства є надання страхових послуг для страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та отримання прибутку.

Предметом діяльності Компанії є страхування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також інша діяльність у межах, визначених Законом України «Про страхування» та іншими нормативними актами України. Основні види діяльності за КВЕД: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя.

Основними змінами в порівнянні з 2022 роком є наступне.

Структура портфелю змінилась наступним чином:

- *Страхування наземного транспорту (КАСКО)* – у 2023 році портфель з даного виду страхування збільшився на 10%, проте частка у загальному портфелі зменшилась з 25% до 20%. Основний сегмент Товариства – корпоративний сектор (80%).
- *Страхування майна* – у 2023 році даний портфель збільшився на 84%. Збільшення частки даного виду страхування є вигідним для Товариства. Частка даного портфелю в загальному портфелі склала 28%.
- *Страхування вантажів та багажу* – у 2023 році нарахування по даному виду збільшилися на 180 % в порівнянні з 2022 роком.
- *Страхування відповідальності перед третіми особами* – портфель продовжує збільшуватися. У 2023 році портфель збільшився на 43% в порівнянні з 2022 роком, при цьому в загальному портфелі частка зменшилась з 19% до 18%.
- *Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВВНТЗ)* – портфель не є окремою сукупністю договорів, а найчастіше входить до складу продуктів разом з КАСКО. Порівняно з 2022 роком портфель з даного виду страхування збільшився на 4%.
- *Добровільне медичне страхування* – у 2023 році Товариство продовжило пруденційно підходити до тарифної політики, розраховуючи страхові премії індивідуально для кожного корпоративного клієнта, використовуючи більш консервативний підхід до оцінки. Портфель збільшився на 14% в порівнянні з 2022 роком.

Товариство майже не має прямих продажів, все страхування здійснюється через агентів або онлайн. Така політика дозволяє зменшити до мінімуму аквізиційні витрати. Крім того, Товариство має високу культуру андеррайтингу ризиків.

По багатьом напрямкам страхування Товариство використовує Benchmark – інструмент розроблений для оцінки ступеня ризику, що береться на страхування. Такі інструменти враховують багато чинників та параметрів, що повинні впливати на ціноутворення при оцінці ризиків. Кожен андеррайтер має певне обмеження щодо можливості підписання договорів (Authority level), яке залежить від посади андеррайтера та від його досвіду та затверджується і контролюється головним офісом Товариства. Кожен рік переглядається адекватність тарифної політики.

Товариство перестраховує свої ризики у провідних європейських та світових перестраховиків. Також Товариство передає в перестраховування ризики катастрофічних збитків (CAT). Крім того, резерви Товариства покриваються високоліквідними активами, що забезпечує Товариству високий рівень платоспроможності. В Товаристві діє система управління ризиками та регулярно проводяться стрес-тестування, що дозволяє контролювати ризики і завчасно вживати заходи щодо їх мінімізації.

**Інформація про дочірні компанії** Товариство не має дочірніх компаній.

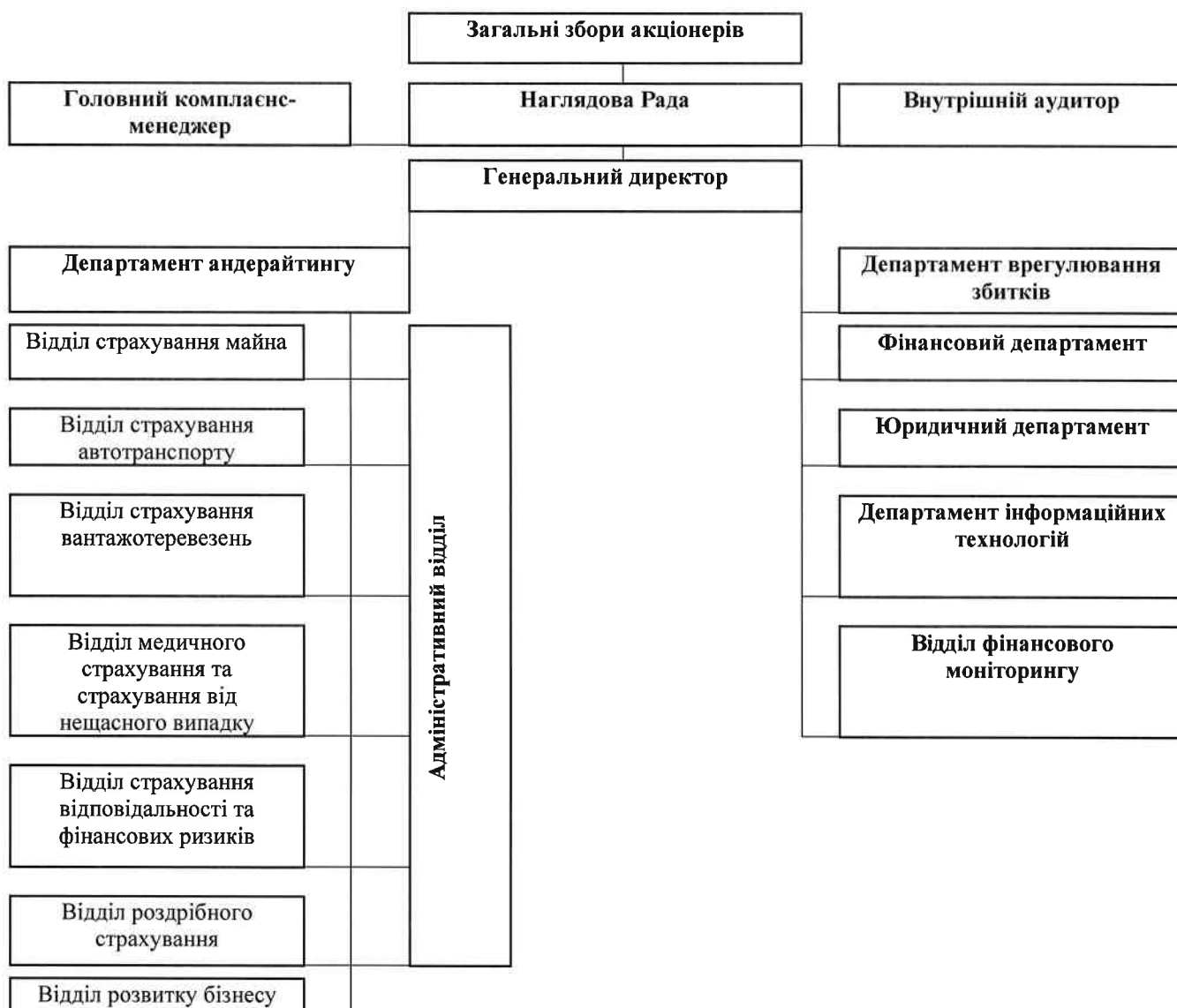
Інформація про наявність філій або інших відокремлених структурних підрозділів. Товариство не має філій або інших відокремлених структурних підрозділів.

### Організаційна структура та керівництво

Органами управління та контролю Товариства є:

- Загальні збори акціонерів – вищий орган управління;
- *Наглядова рада* – колегіальний орган, що здійснює захист прав акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом України «Про акціонерні товариства», здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Генерального директора;
- *Генеральний директор* – виконавчий орган, що здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

### Організаційна структура Товариства



**Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності.** Попри війну, протягом 2023 року українська економіка почала відновлюватись, а міжнародні донори відзначають курсову та макроекономічну стабільність. Падіння виробництва вдалось припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається конверсія реального сектора. Проте, тривала війна та пов'язані з нею виклики залишаються ключовими ризиками для України. Активні бойові дії, найімовірніше, триватимуть упродовж 2024 року. Це стримуватиме відновлення економіки та потребуватиме значних оборонних видатків. Тож Україна і надалі критично буде залежати від міжнародної допомоги.

У 2023 році базова інфляція сповільнилася до 4,9%. Стрімке зниження інфляції у 2023 році забезпечили заходи НБУ з підтримання курсової стійкості, що сприяли поліпшенню очікувань, мораторій на підвищення окремих тарифів на житлово-комунальні послуги, достатня пропозиція продуктів харчування, а також зниження світових цін на енергоносії. Очікується збереження помірної інфляції й у 2024 році. Для цього Національний банк України і надалі проводитиме політику, спрямовану на підтримання стійкості валютного ринку. Однак ризики посилення інфляційного тиску у 2024 році зберігаються, передусім через вплив війни.

Забезпечено валютну стабільність. Завдяки достатньому надходженню міжнародної допомоги, вчасному запровадженню фіксованого обмінного курсу та валютних обмежень – вдалось зберегти валютну стабільність і поповнити валютні резерви до рекордного рівня.

Враховуючи успішну адаптацію учасників ринку до нового курсового режиму, подальше зниження інфляції та поліпшення інфляційних очікувань, Правління Національного банку України поступово знижувало процентні облікову ставку, а також інші процентні ставки за своїми операціями і з 15 грудня 2023 року облікова ставка становить 15%.

Страховий ринок за останні роки змінився чи не найбільше внаслідок поступового посилення вимог до платоспроможності та якості активів. З ринку пішли страховики, що не змогли або не забажали відповідати новим вимогам. Разом з тим це зробило сектор стійкішим до викликів. Це переважно неактивні установи, які не обслуговували населення та не здійснювали значних виплат. Споживачі майже не помітили зникнення цих установ. Значним потрясінням для ринку стала повномасштабна війна, від наслідків якої ринок відновлюється неоднорідно.

Так, більшість страховиків організували свою роботу, здійснивши евакуацію співробітників у безпечніші регіони, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних.

Фінансова спроможність страховиків у воєнний час прямо залежить від якості та структури їх активів і запасу капіталу у довоєнний період. Водночас усі компанії потерпають від військових дій на території України.

У зв'язку з переміщеннями, тимчасовим захопленням територій, фізичним знищенням об'єктів нерухомості скорочується кількість центрів обслуговування клієнтів страховиків. Проблемними є організація врегулювання страхових випадків у регіонах, де ведуться бойові дії, проведення оглядів транспортних засобів, отримання та належне оформлення оригіналів документів для подання страховику з метою отримання страхової виплати, виклик поліції на місце ДТП.

Національний банк України продовжує працювати над побудовою ефективного регулювання, яке забезпечить довіру до ринку страхування та підтримає його розвиток. Триває наближення вітчизняного ринку страхування до стандартів ЄС.

Національний банк України оновив низку нормативно-правових актів щодо реєстрації та діяльності учасників страхового ринку з метою імплементації вимог Законів України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та «Про страхування», які вводяться в дію з 01 січня 2024 року.

Новими законами перезавантажується регулювання ринку небанківських фінансових послуг відповідно до норм Європейського Союзу для підвищення його стійкості, зокрема: впровадження ризик-орієнтованого нагляду, посилення захисту прав споживачів, упровадження чітких вимог до організації системи корпоративного управління і внутрішнього контролю. Водночас можливості небанківських фінансових компаній розширюються завдяки вдосконаленню правил ліцензування.

**Ліквідність та зобов'язання.** Товариством виконуються всі законодавчо встановлені вимоги щодо забезпечення платоспроможності. Вимоги щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, встановлені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» №850 від 07.06.2018 р. із змінами і доповненнями (Розпорядження № 850).

Дотримання та виконання вище зазначених вимог дає можливість своєчасно та в повній мірі розраховуватись з усіма зобов'язаннями.

**Технологічні ресурси та інформаційна безпека.** Наразі Товариство використовує серверне устаткування провідних вендорів (HP, Dell) платформи x86-64. Товариство має 2 сервери в офісі та 15 віртуальних серверів у хмарному середовищі. На цих серверах розміщуються різні інформаційні системи Товариства, що повністю покриває всі потреби в обчислювальній потужності, маючи близько 50% запасу. Хмарне середовище знаходиться в дата центрі класу TIER III+, розташованому в країні ЄС.

Локальна мережа Товариства побудована з використанням телекомунікаційного обладнання HP та Watchguard. Локальна мережа розділена на підмережі, що дозволяє керувати доступом до інформаційних систем, забезпечуючи належний рівень інформаційної безпеки.

Робочі станції Товариства використовують операційну систему Windows та об'єднуються у мережу за допомогою Active Directory Microsoft. Всі працівники Товариства мають комп'ютерне обладнання з відповідними налаштуваннями для безперебійної роботи дистанційно.

Товариство використовує корпоративну пошту на базі рішення Microsoft 365.

Співробітники Товариства мають мобільний зв'язок, а ключовий управлінський персонал забезпечений телефонним супутниковим зв'язком на випадок відсутності локального мобільного зв'язку.

Протягом звітнього періоду технологічних ресурсів Товариства достатньо для вирішення задач бізнесу та корпоративного управління.

**Людські ресурси, інтелектуальний капітал, кадрова політика** Загальна чисельність персоналу на кінець 2023 року становить 46 особи, на кінець 2022 року становить 43 особи. Серед співробітників Товариства андеррайтери, фінансисти та інші працівники інтелектуальних та творчих професій, що працюють в офісі. Співробітники – головний актив Товариства, запорука сталого розвитку фінансової установи.

Товариство дотримується високих стандартів в сфері забезпечення гідних і безпечних умов праці для співробітників, розвитку їх професійних якостей. Товариство здійснює свою діяльність, дотримуючись принципів сумлінних трудових практик і поваги прав людини.

Конкурентоспроможний компенсаційний пакет співробітників забезпечує Товариству статус надійного стабільного та привабливого роботодавця.

Товариство традиційно інвестує в підвищення рівня умов праці та безпеки робочих місць, збереження життя і здоров'я співробітників. Товариство постійно відкрите до нових пропозицій та вдосконалення практик у роботі з персоналом, щоб максимально задовольняти потреби співробітників.

**Використання фінансових інструментів, що мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати**

Товариство управляє фінансовими активами за допомогою депозитних вкладів у банках з інвестиційним рівнем не нижче AA строком не більше 3 місяців. Більш детальна інформація відображена у Примітці 8 до Фінансової звітності.

**Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування.** Інформація про управління фінансовими ризиками розкрита у Примітці 22 до Фінансової звітності.

**Інформація щодо придбання власних акцій.** Протягом 2023 року Товариством не здійснювався викуп власних акцій. Також не придбавались акції/корпоративні права до портфеля Товариства.

Опис відносин з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними. Відносини між Товариством та пов'язаними особами регулюються відповідно до чинного законодавства України. Операції, що здійснювались Товариством з пов'язаними особами протягом 2023 року не мали суттєвого впливу на фінансові результати Товариства.

Відносини з Акціонерами Товариства регулюються відповідно до чинного законодавства України, Закону України «Про акціонерні товариства», Статутом Товариства.

Інформація щодо операцій Товариства з пов'язаними особами та акціонерами наведена у Примітці 23 до Фінансової звітності.

**Інформація про фінансові інвестиції.** Протягом, та на кінець звітного періоду Товариство не має активів, які класифікуються як фінансові інвестиції.

**Ймовірні перспективи подальшого розвитку.** В умовах військової агресії російської федерації проти України на дату цього звіту неможливо достовірно прогнозувати майбутній розвиток діяльності Товариства. Зазначені майбутні події не є під безпосереднім контролем Товариства, але можуть впливати на його фінансові звіти. Управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі з урахуванням всієї доступної інформації про майбутнє, враховуючи можливі результати подій та реально можливі відповіді на такі події.

**Інформація про корпоративне управління.** Інформація про корпоративне управління Товариства розкрита у Звіті про корпоративне управління, який є невід'ємною складовою відповідності до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» №608 від 06 червня 2023 року.

**Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками.** Результатами функціонування протягом року системи внутрішнього контролю Товариства є:

- функціонування внутрішніх правил та процедур контролю;
- збереження та раціональне використання активів Товариства;
- точність і повнота бухгалтерських записів;
- належні процедури перевірки (аудиторські процедури), які використовуються для визначення того, чи були фінансово-господарські операції належним чином санкціоновані, відповідно оформлені та відображені в обліку.

В Товаристві є внутрішній аудитор, який діє на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту. Внутрішній аудит в Товаристві за 2023 рік проводився внутрішнім аудитором. За результатами проведеного внутрішнього аудиту, порушень вимог чинного законодавства, а також недоліків та ризиків в поточній діяльності Товариства не виявлено. Звіт внутрішнього аудитора наданий Наглядовій раді.

В Товаристві запроваджена та діє система управління ризиками (далі – СУР) що включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками. Метою СУР Товариства є виявлення та управління ризиками, на які наражається Товариство, як фінансова компанія, яка надає послуги у сфері страхування.

Виконавчий орган Товариства є відповідальним за практичну реалізацію основних елементів СУР.

**Перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління.** У строк до 01 липня 2024 року Товариство має привести свою діяльність у відповідність до нового Закону України «Про страхування», в тому числі в частині корпоративного управління

Ярошевич С.В.  
Генеральний директор



Вовченко Г.М.  
Головний бухгалтер

19 квітня 2024 року



## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Акціонерам та Наглядовій раді*  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА»

### **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА» (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, звіту про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно та об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

#### **Основа для висловлення думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту незалежного аудитора. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми й прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, де зазначається, що станом на дату затвердження цієї фінансової звітності повномасштабна агресія російської федерації проти України, яка розпочалась 24 лютого 2022 року та воєнний стан в Україні тривають. Як зазначено у примітці 2 до фінансової звітності, проаналізувавши наявні внутрішні, економічні та військові чинники, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Товариства дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

*Страхові зобов'язання за випущеними страховими контрактами є значущими за обсягами та за впливом на діяльність Товариства. Застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 «Страхові контракти» (далі – МСФЗ 17) є більшою мірою сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Товариства, великим обсягом актуарних розрахунків і тому використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня страхових зобов'язань. Процес розрахунку страхових зобов'язань відповідно до МСФЗ 17 супроводжується значним обсягом вхідних даних, оцінок і суджень, що аналізуються.*

Обсяг страхових зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року зазначений у примітці 8 до фінансової звітності, при цьому, їхня балансова вартість становить 74.9% зобов'язань Товариства.

Наші аудиторські процедури включали аналіз моделі та методології розрахунку страхових зобов'язань, яку використовувало Товариство для відображення страхових зобов'язань у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ 17, зокрема:

- тестування внутрішнього контролю під час здійснення операцій за страховими випущеними контрактами;
- тестування загальних ІТ контролів;
- аналіз застосованих професійних суджень, облікових оцінок та підходів до розрахунку страхових зобов'язань;
- перевірку вхідних даних для оцінки страхових зобов'язань;
- аналітичні тести по суті за страховими випущеними контрактами;
- залучення незалежного актуарія для тестування використаної моделі, методології та припущення із визнаними прикладами актуарної практики;
- аналіз розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства, яка стосувалась страхових зобов'язань.

## Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Інша інформація складається з:

- *Річний звіт емітента*, який складається Товариством у відповідності до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» №608 від 06 червня 2023 року. Річний звіт емітента буде затверджений після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річний звіт емітента і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цього Річного звіту емітента на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з Річним звітом емітента та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між ним та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річний звіт емітента має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річним звітом емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Товариства;

- *Звіту про управління, який складається Товариством на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та який не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цього Звіту про управління на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю згідно із Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII є ознайомлення зі Звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між фінансовою інформацією, зазначеною у Звіті про управління, та фінансовою звітністю або іншою інформацією, отриманою під час аудиту, або чи Звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у Звіті про управління з фінансовою звітністю Товариства за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління.*

### **Відповідальність управлінського персоналу Товариства та Наглядової ради за фінансову звітність**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал Товариства несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск Звіту незалежного аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Ми також:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму Звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Товариства інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Товариства твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Товариства, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими.

Ми описуємо ці питання в своєму Звіті незалежного аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому Звіті незалежного аудитора, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

- *Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року N2258-VIII*

Інформація у цьому підрозділі Звіту незалежного аудитора надається відповідно до пунктів 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

Нас було *обрано* для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства Зборами акціонерів 27 грудня 2023 року. *Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту складає 7 років.*

## Аудиторські оцінки

*Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства. Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності*

Під час проведення аудиту ми визначились щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства, до складу яких входять:

- на рівні фінансової звітності через:
  - o існування бізнес-ризиків - Товариство належить до підприємств, які становлять суспільний інтерес, а також із належним Товариству статусом фінансової установи, що надає послуги зі страхування та здійснює свою діяльність у економічному, політичному середовищі та воєнній агресії російської федерації (Звіт про фінансовий стан, примітки 1, 2, 20 та 24 до фінансової звітності Товариства, а також Звіт про управління);
  - o питання складання звітності на безперервній основі (примітка 2 до фінансової звітності Товариства та параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього Звіту незалежного аудитора);
- на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації:
  - o за страховими зобов'язаннями (примітка 8 до фінансової звітності та розділ «Ключові питання аудиту» цього Звіту незалежного аудитора).

*Стислий опис заходів, вжитих для врегулювання найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності*

Ми застосовували професійне судження при плануванні та проведенні аудиту, а також планували та проводили аудит з професійним скептицизмом, визнаючи, що можуть існувати обставини, які призводять до суттєвого викривлення фінансової звітності. На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, окрім процедур, зазначених у розділах «Ключові питання аудиту» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора, ми провели наступні заходи:

- ми спланували проведення аудиту відповідно до Global Audit Manual RSM International, який розроблений у повній відповідності до МСА (далі – GAM), таким чином, щоб знизити ризик невиявлення викривлення інформації у фінансовій звітності до прийняттого рівня;
- для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації робили окрему та/ або комбіновану оцінку ризиків суттєвого викривлення, яка складається з оцінки ризику внутрішнього контролю та невід'ємного ризику, який притаманний певним класам операції, залишків рахунків або розкриттів інформації;
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту;
- залучали зовнішніх експертів з ІТ середовища та актуарних розрахунків;
- відповідно до МСУЯ 2 «Перевірки якості завдання» було призначено відповідального за перевірку якості завдання, який не є членом команди із завдання, для проведення об'єктивної оцінки значних суджень, зроблених командою із завдання, та висновків, яких вона дійшла щодо них.

**Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту**

Для отримання достатньої впевненості ми повинні були отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику до прийняттого низького рівня, які надали б нам можливість дійти обґрунтованих висновків, на яких ґрунтується наша думка. Ця мета досягалась шляхом дотримання вимог GAM та МСА.

**Узгодженість думки аудитора, наведеної у Звіті незалежного аудитора, з додатковим звітом для Аудиторського комітету**

Товариством не створювався Аудиторський комітет Наглядової ради, функції Аудиторського комітету виконує Наглядова рада Товариства. Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету, який складався у відповідності до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

**Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII**

Нами не надавались Товариству неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

**Незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Товариства під час проведення аудиту**

Твердження про нашу незалежність від Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «*Основа для висловлення думки*» та «*Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*» цього Звіту незалежного аудитора.

**Інформація про інші надані Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту**

Окрім обов'язкового аудиту з дати обрання нас для його виконання до дати цього Звіту незалежного аудитора нами надавались Товариству послуги, зазначені у примітці 1 до фінансової звітності. Товариство не має контролюваних ним суб'єктів господарської діяльності та дочірніх підприємств.

**Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень**

Обсяг аудиту викладений у параграфі «*Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*» цього Звіту незалежного аудитора. Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

**Основні відомості про аудиторську фірму:**

- *повне найменування* - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ»;
- *місцезнаходження*: Україна, 04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, 47 та 03151, м. Київ, вул. Донецька, 37/19 (фактичне місце розташування) відповідно;

- інформація про реєстрацію у Реєстрі: за №2874 у Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».
- **Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку» №555 від 22 липня 2021 року та Рішення НКЦПФР «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» №608 від 06 червня 2023 року (далі – Рішення №608).**

Аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА» здійснювався на підставі договору №15-02/2019 С 700 від 15 лютого 2019 та додаткової угоди №5 від 30 серпня 2023 року з 01 листопада 2023 року по 19 квітня 2024 року включно.

На нашу думку, розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності на дату аудиту не здійснено Товариством відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/36390 (примітка 1 фінансової звітності). Разом з тим, зазначаємо, що підпунктом 1 пункту 1 Закону України від 03 березня 2022 року № 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» встановлено, що юридичні особи подають документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи.

Товариство є учасником *небанківської фінансової групи* FAIRFAX, до якої входять наступні учасники (примітка 1 до фінансової звітності):

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА», код за ЄДРПОУ 25395057;
- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРКС», код за ЄДРПОУ 20474912;
- ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРКС ЛАЙФ», код за ЄДРПОУ 35692536;
- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА», код за ЄДРПОУ 20113829.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес (примітка 1 до фінансової звітності).

Материнською компанією Товариства є КОЛОННАД ФІНАНС С.А.Р.Л. (20, рю Ежен Рюппер, L – 2453 Люксембург.

Дочірні компанії станом на 31 грудня 2023 року у Товариства відсутні (примітка 1 до фінансової звітності).

Нормативно-правовими актами НКЦПФР не встановлюються *пруденційні показники* для страхової діяльності (примітка 1 до фінансової звітності).

У зв'язку зі складанням Товариством Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне:

- за даними перевірки інформація, зазначена у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 3 лютого 2006 року та інформація, зазначена у пунктах 1-5 статті 43 Розділу II Рішення 608, є достовірною та наведена у примітці 1 до фінансового звіту та у Звіті про корпоративне управління;
- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу II Рішення 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю й управління ризиками Товариства; перелік структурних підрозділів Товариства, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про наявність/відсутність затвердженої декларації схильності до ризиків Товариства, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у фінансовій звітності, у Звіті про управління та Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства.

У Товаристві не створено ревізійну комісію.

Рибак Г.Ф.

Ключовий партнер з аудиту



Номер реєстрації

у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100733

19 квітня 2024 року

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19

Ідентифікаційний код Аудиторської фірми: 31840760

<https://www.rsm.global/ukraine>



**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА»  
ЗА 2023 РІК**

**Загальна інформація про фінансову звітність**

**Назва суб'єкта господарювання, що звітує:** ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА».

**Ідентифікаційний код юридичної особи:** 25395057.

**Сайт:** <https://colonnade.com.ua>.

**Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду не було.**

**Опис характеру фінансової звітності.** Фінансова звітність Товариства була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ») на підставі даних бухгалтерського обліку та трансформаційних проведень.

**Дата кінця звітного періоду:** 31 грудня 2023 року

**Період, який охоплюється фінансовою звітністю:** рік, що закінчується 31 грудня 2023 року.

**Опис валюти подання:** валютою цієї звітності є гривня.

**Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності:** звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Звіт про фінансовий стан  
(у порядку ліквідності)

	Примітки	2023 рік	2022 рік (перераховано)
<b>АКТИВИ</b>			
Основні засоби та активи з правом використання	3	27 373	29 244
Нематеріальні активи	4	3 097	3 848
Утримувані контракти перестрашування, що є активами	9	131	384
Випущені страхові контракти, що є активами	8	10	-
Централізовані страхові резервні фонди	5	6 891	6 327
Інші активи	6	2 425	1 588
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	701 834	533 125
Відстрочений податковий актив	18	226	163
<b>Усього активів</b>		<b>741 987</b>	<b>574 679</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	8	203 754	164 469
Утримувані контракти перестрашування, що є зобов'язаннями	9	9 670	24 710
Фінансові зобов'язання	10	28 154	26 198
Інші зобов'язання	11	17 074	7 640
Поточні податкові зобов'язання		13 542	8 460
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>272 194</b>	<b>231 477</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	12	30 000	30 000
Резервний капітал	12	2 808	2 808
Нерозподілений прибуток		436 656	309 794
Деагрегований фінансовий дохід від страхування		329	600
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>469 793</b>	<b>343 202</b>
<b>Усього пасивів</b>		<b>741 987</b>	<b>574 679</b>

Затверджено до випуску та підписано

Ярошевич С.В.  
Генеральний директорВовченко Г.М.  
Головний бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to G.M. Vovchenko, the Chief Accountant.

19 квітня 2024 року

Примітки на сторінках 6-46 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток  
(за характером витрат)

	Примітки	2023 рік	2022 рік (перераховано)
Страховий дохід за випущеними страховими контрактами:		188 074	135 351
страховий дохід	13	539 835	380 799
витрати на страхові послуги	13	(351 761)	(245 448)
Чисті витрати на утримуване перестраховання	14	(67 579)	(34 685)
Фінансові результати від страхової діяльності	15	(5 578)	(4 032)
<b>Загальний результат від страхових послуг</b>		<b>114 917</b>	<b>96 634</b>
Процентний дохід та витрати	16	29 300	11 671
Переоцінка іноземної валюти		17 342	56 862
Інші доходи та витрати	17	(5 603)	(4 031)
Збиток від зменшення корисності фінансових інструментів	6	(209)	(98)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>155 747</b>	<b>161 038</b>
Витрати на податок на прибуток	18	(28 885)	(28 057)
<b>Прибуток</b>		<b>126 862</b>	<b>132 981</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>			
Деагрегований фінансовий дохід/витрати за договорами страхування		(272)	719
Деагрегований фінансовий дохід/витрати за договорами перестраховання		1	(2)
<b>Інший сукупний дохід</b>		<b>(271)</b>	<b>717</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>126 591</b>	<b>133 698</b>
Прибуток на акцію (гривень)	19	10 572	11 082

Затверджено до випуску та підписано

Ярошевич С.В.  
Генеральний директорВовченко Г.М.  
Головний бухгалтер

19 квітня 2024 року

Примітки на сторінках 6-46 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

## Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

	Статутний капітал	Резервний капітал	Дезагрегований фінансовий дохід від страхування	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2021 року	30 000	2 808	-	181 024	213 832
<i>Вплив МСФЗ 17</i>	-	-	(117)	(4 211)	(4 328)
Залишок на 31 грудня 2021 року (перераховано)	30 000	2 808	(117)	176 813	209 504
Сукупний дохід за рік	-	-	717	132 981	133 698
Залишок на 31 грудня 2022 року (перераховано)	30 000	2 808	600	309 794	343 202
Сукупний дохід за рік	-	-	(271)	126 862	126 591
Залишок на 31 грудня 2023 року	30 000	2 808	329	436 656	469 793

Затверджено до випуску та підписано

Ярошевич С.В.  
Генеральний директорВовченко Г.М.  
Головний бухгалтер

19 квітня 2024 року

Примітки на сторінках 6-46 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про рух грошових коштів  
(прямий метод)

	Примітки	2023 рік	2022 рік (перераховано)
<b>РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
<b>Грошові потоки за страховими контрактами випущеними</b>		<b>248 843</b>	<b>153 202</b>
Надходження від страхових премій		562 107	397 879
Надходження авансів за страховою діяльністю		3 656	1 241
Оплата зобов'язань за страховими відшкодуванням		(139 117)	(110 967)
Оплата зобов'язань із страховими посередниками		(96 118)	(66 190)
Оплата за послуги врегулювання страхових випадків		(16 961)	(15 290)
Витрачання на оплату праці		(35 059)	(28 374)
Відрахування на соціальні заходи		(6 913)	(6 337)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(13 604)	(11 267)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(9 148)	(7 493)
<b>Грошові потоки за контрактами утримуваного перестрахування</b>		<b>(84 752)</b>	<b>(8 619)</b>
<b>Грошові потоки не розподілені на страхові контракти</b>		<b>(41 099)</b>	<b>(41 209)</b>
Надходження від повернення авансів за господарськими договорами		3 454	941
Інші надходження		8 989	9 911
Витрачання на оплату робіт, послуг господарської діяльності		(21 170)	(15 543)
Витрачання на повернення авансів за страховими та господарськими договорами		(1 952)	(1 558)
Витрачання на оплату праці		(1 387)	(764)
Відрахування на соціальні заходи		(70)	(168)
Витрачання на оплату авансів за господарськими договорами		(306)	(260)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(27 279)	(29 616)
Інші витрачання		(1 378)	(4 152)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>122 992</b>	<b>108 110</b>
<b>РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання необоротних активів		(1 277)	(3 015)
Надходження від отриманих відсотків		34 569	15 040
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>33 292</b>	<b>12 025</b>
<b>РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Сплата за активами права користування		(4 801)	(2 428)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>		<b>(4 801)</b>	<b>(2 428)</b>
Чистий рух грошових коштів за звітний період		151 483	117 707
<b>Залишок коштів на початок року</b>		<b>530 989</b>	<b>356 434</b>
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		17 342	56 848
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>7</b>	<b>699 814</b>	<b>530 989</b>

Затверджено до випуску та підписано

Ярошевич С.В.  
Генеральний директор



*(Signature)*  
Вовченко Г.М.  
Головний бухгалтер

19 квітня 2024 року

Примітки на сторінках 6-46 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

**Примітка 1 Інформація про Товариство**

**Діяльність Товариства.** ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА» (далі –Товариство) зареєстровано 05 лютого 1998 року. Товариство було створено як акціонерне товариство закритого типу. Товариство є правонаступником Приватного акціонерного товариства з іноземними інвестиціями «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «К'Ю БІ І УКРАЇНА».

**Юридична адреса і фактичне місцезнаходження** – 04070, м. Київ, вул. Іллінська, буд. 8.

**Діяльність товариства.** Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

У відповідності до вимог Статуту Товариство здійснює страхову діяльність у формі обов'язкового та добровільного страхування на підставі відповідних ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме:

- страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;
- страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту, морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)];
- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);

а також іншого обов'язкового страхування, що представлено наступними напрямками:

- особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони та членів добровільних пожежних дружин (команд);
- особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;
- страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежо-вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;
- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- 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;
- страхування предмету іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;

та у формі добровільного страхування, представленого наступними напрямками:

- страхування від нещасних випадків;
- страхування медичних витрат;
- страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальності перевізника)];
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування фінансових ризиків.

Товариство є асоційованим членом Моторно-транспортного (страхового) бюро України та Національної Асоціації Страховиків України.

**Перестраховики товариства.** Товариство уклало договори перестраховання з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам: Передані ризики за договорами перестраховання, згідно із Законом України «Про страхування» від 07 березня 1996 року № 85/96-ВР, не звільняють Товариство від його прямих зобов'язань перед страхувальниками. Укладання зазначених договорів було здійснено Товариством з урахуванням вимог до рейтингів фінансової надійності (стійкості) страховиків та перестраховиків-нерезидентів, що входять до групи Fairfax та інших, встановлених органом нагляду у відповідні проміжки часу.

У зв'язку із дією обмежень на здійснення транскордонних переказів валютних цінностей з України, встановлених пунктом 14 постанови Правління Національного банку України №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» виконання даних зобов'язань протягом 2022 року були неможливими.

Товариство мало заборгованість перед перестраховальниками-нерезидентами за сплатою перестрахових платежів станом на 31 грудня 2022 року. Товариство перестраховує 84% своїх зобов'язань все у 21 перестраховика – нерезидента з кредитним рейтингом не меншим за А-, і даний ризик знижений до мінімуму, 5% перестраховані в Україні у страховиків, які входять в групу компаній Fairfax.

#### Структура власності, кінцеві бенефіціарні власники та остаточні ключові власники.

Станом на 31 грудня 2021 року, як і на 31 грудня 2020 року, склад акціонерів та їх частки в зареєстрованому (статутному) капіталі Товариства складають:

	Сума внеску	Частина у статутному фонді, %
Colonnade Finance SARL	29 995,0	99.9833%
Fairfax Holdings Inc	2,5	0.0083%
Fairfax Financial LLC	2,5	0.0083%
<b>Всього:</b>	<b>30 000</b>	<b>100%</b>

Станом на 31 грудня 2021 року, як і на 31 грудня 2020 року склад істотних власників Товариства наступний:

Найменування власника істотної участі у надавачі фінансових послуг	Інформація про особу	Сукупна участь особи в надавачі фінансових послуг, %	Опис взаємозв'язку особи з надавачем фінансових послуг
Colonnade Finance SARL (КОЛОННАД ФІНАНС С.А.Р.Л.)	20, рю Ежен Рюппер, L – 2453 Люксембург Реєстраційний номер В 181305	99,98333	Акціонер Товариства
Fairfax Financial Holdings Limited (Ферфакс Файненшл Холдінгз Лімітед)	Канада, Онтаріо, М5J 2N7, місто Торонто, Веллінгтон Стріт Вест, будинок 95, офіс 800 Реєстраційний номер компанії: 013005-2	100	Є особою, що здійснює вирішальний вплив на управління або діяльність Товариства, її акції знаходяться у вільному обігу на Фондовій біржі Торонто (TSE).
Vivian Prem Watsa (Ввівіан Прем Ватса)	Громадянин Канади, паспорт AJ484051 від 26.07.2019р. виданий Міністерством імміграції, біженців та [Канада, Онтаріо, М5J 2N7, місто Торонто, Веллінгтон Стріт Вест, будинок 95, люкс] громадянство Канади	43,6	Є Головою Наглядової ради, Головним Виконавчим директором, акціонером, який здійснює контроль за 43.6% голосів Fairfax Financial Holdings Limited. є особою, що здійснює значний вплив на управління або діяльність Товариства

**Кінцевим бенефіціарним власником є пан Ввівіан Прем Ватса.**

Інформацію про структуру власності оприлюднено на сайті Товариства (<https://colonnade.com.ua/storage/files/file20240415155420.pdf>) та на офіційному сайті Національного банку України (<https://bank.gov.ua>).

**Небанківська фінансова група.** Товариство є учасниками небанківської фінансової групи фінансової групи FAIRFAX, до якої входять наступні учасники:

- Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА», код за ЄДРПОУ 25395057;
- Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРКС», код за ЄДРПОУ 20474912;
- Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРКС ЛАЙФ», код за ЄДРПОУ 35692536;
- Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА», код за ЄДРПОУ 20113829.

**Дочірні компанії.** Товариство не має дочірніх компаній.

**Пруденційні показники.** Для страхових компаній України пруденційні показники встановлені Національною комісією, що здійснювала державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та наразі контролюються Національним банком України (примітка 23 фінансової звітності).

**Звітність Товариства.** Відповідно до вимог чинного законодавства України Товариство складає і надає контролюючим органам наступні звіти, які підлягають розкриттю на сайті Товариства (окрім Звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг):

- Фінансову звітність (далі – Фінансова звітність), складену у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) разом з аудиторським звітом щодо цієї звітності на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Звіт про управління, складений у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Річний звіт емітента, який складається Товариством у відповідності до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» №608 від 06 червня 2023 року;
- Звітність учасника ринку небанківських фінансових послуг, яка має складатися Товариством на підставі вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених постановою Правління Національного банку України №123 від 25 листопада 2021 року.

**Кодекс корпоративного управління.** Товариство керується власним Кодексом корпоративного управління, затвердженим рішенням загальних зборів акціонерів Товариства. Товариство не застосовує практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Відхилень від застосування власного Кодексу корпоративного управління у звітному році не було. Кодекс корпоративного управління розміщено на сайті Товариства <https://colonnade.com.ua/storage/files/file20240319142848.pdf>

**Загальні збори акціонерів.** У звітному році були проведені Загальні збори акціонерів 25 грудня 2023 року.

**Наглядова рада Товариства.** Наглядова рада діяла у 2023 році у складі: Петер Чакварі, Жан Клотьер, Джон Окенден.

Протягом 2023 року Наглядовою радою було проведено 2 засідання, на яких, серед іншого, були прийняті рішення:

- затверджено звіти Генерального директора Товариства про результати діяльності;
- затверджено прогнози щодо стабілізації та бізнесу в умовах воєнного стану, в тому числі заходи щодо забезпечення від кібер ризиків;
- затверджено внутрішні документи відповідно до вимог нормативних документів Національного банку України;
- затверджено умови договору на проведення аудиту;
- обговорено підготовку до переходу на міжнародні стандарти бухобліку та звітності
- розглянуто правові питання, пов'язані з приведенням у відповідність діяльності Товариства до вимог нового Закону України «Про страхування».

**Генеральний директор Товариства.** Генеральним директором Товариства у 2023 році діяв пан Ярошевич Святослав Володимирович.

Протягом 2023 року Генеральним директором як одноосібним виконавчим органом Товариства, серед іншого, були прийняті рішення з питань діяльності Товариства, зокрема, з питань: персоналу, роботи Товариства в умовах загального воєнного стану, про потенційне партнерство, про внесення змін до програм страхування стосовно воєнних ризиків, про затвердження змін та доповнень до Облікової політики у зв'язку з впровадженням МСФЗ 17 «Страхові контракти», про питання кооперації з агентами та інше.



**Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства.** Члени наглядової ради Товариства призначаються на посаду та звільняються з посади загальними зборами акціонерів Товариства. Кількісний склад Наглядової ради Товариства встановлюється Загальними зборами акціонерів. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Члени Наглядової ради Товариства обираються строком на три роки.

Генеральний директор призначається на посаду та звільняється з посади за рішенням Наглядової ради або Загальних зборів акціонерів Товариства. Генеральний директор може бути у будь-який час усунений від виконання своїх обов'язків рішенням Наглядової ради або Загальних зборів акціонерів Товариства. Генеральний директор призначається на посаду безстроково.

**Основні характеристики систем внутрішнього контролю і управління ризиками.** Протягом 2023 року у Товаристві діяла система внутрішнього контролю, яка включала, зокрема, систему управління ризиками, внутрішній аудит.

Політика управління ризиків Товариства базується моделі трьох ліній захисту.

*Перша лінія захисту* – бізнес-підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг, підрозділи підтримки діяльності Товариства, а також працівники цих підрозділів, які ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та відповідають за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції.

*Друга лінія захисту* – актуарій, головний комплаєнс-менеджер. Забезпечують впевненість керівництва Товариства в тому, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками є ефективними.

*Третя лінія захисту* – внутрішній аудитор. Здійснює оцінювання ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальне оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю в межах виконання функції внутрішнього аудиту.

Товариство забезпечує розподіл функцій у межах системи трьох ліній захисту з дотриманням обмежень щодо конфлікту інтересів на рівні керівників, підрозділів, працівників першої, другої і третьої ліній захисту, а також незалежність другої та третьої ліній захисту.

Управління фінансовими ризиками ретельно контролює Наглядова рада та Генеральний директор Товариства. Аналіз системи ризиків здійснюється згідно затверджених Генеральним директором внутрішніх документів «Стратегія управління ризиками» та «Методологія практичної реалізації СУР».

Наразі діє перехідний період на приведення своєї діяльності у відповідність до нових вимог законодавства, і в Товаристві йде активний процес оновлення існуючих та розробка і впровадження нових внутрішніх документів з питань управління ризиками. Декларація схильності до ризиків розроблена, проходить погодження і буде затверджена Наглядовою радою до 30 червня 2024 року.

## **Примітка 2 Принципи облікової політики**

Нижче наведені опис облікової політики Товариства по відношенню:

- до суттєвих операцій,
- до тих областей обліку, де МСФЗ надається право обирати облікові політики та встановлювати облікові оцінки.

Усі інші розкриття облікової політики не наводяться на підставі несуттєвості для розкриття у фінансовій звітності та повторювання положень МСФЗ.

## Страхова діяльність

**Визнання, оцінка та представлення страхових контрактів.** МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації щодо договорів страхування, договорів перестраховування та інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі.

Він представляє модель, яка вимірює групи контрактів на основі оцінки поточної вартості майбутніх грошових потоків, які, як очікується, виникнуть в Товариства з коригуванням на нефінансовий ризик та CSM.

Згідно з МСФЗ 17, дохід від страхування відображає надання послуг, передбачених групою страхових контрактів, у розмірі, що відображає ту компенсацію, право на яку суб'єкт господарювання розраховує отримати в обмін на такі послуги. В кожному звітному періоді дохід від страхування відображає:

- зміни в балансовій вартості зобов'язань на залишок покриття у разі зменшення їх розміру через надання послуг протягом періоду;
- фінансові доходи за страхуванням – у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику (у випадку використання загальної моделі оцінки грошових потоків).

Інвестиційні компоненти не включаються до страхових доходів і витрат на страхове обслуговування.

Фінансові доходи та витрати від страхування, з виокремленням тих, що відображаються в складі прибутку/збитку та тих, що відображаються в складі іншого сукупного доходу, розкриваються у фінансовій звітності окремо від страхових доходів і витрат на страхове обслуговування.

Товариство застосовує спрощений підхід до оцінки зобов'язання на залишок покриття щодо групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії, оскільки Товариство обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи страхових контрактів, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі, та/або період покриття за кожним контрактом в групі становить один рік або менше.

За страховими контрактами, до яких застосовується спрощений підхід, будь-які активи для аквізиційних грошових потоків, включаються до балансової вартості відповідних портфельів випущених страхових контрактів.

Будь-які активи чи зобов'язання для грошових потоків за портфелями утримуваних контрактів перестраховування включаються до балансової вартості портфельів утримуваних контрактів перестраховування.

На момент переходу частина продуктів була предметом розділення на різні портфелі. Компоненти продукту, що були включені до різних портфельів, є по своїй суті окремими компонентами, тобто мають окрему тарифну політику, не мають взаємопов'язаності по ризикам та можуть бути достроково припинені окремо один від одного.

При визначенні Когорт, на дату переходу по когортам до 2019 року випуску договору, дані когорти були об'єднані у одну – 2019 рік через їх нематеріальність.

**Договори страхування, перестраховування: Класифікація.** Контракт є страховим контрактом лише в тому разі, якщо він передає значний страховий ризик. Товариство визначає наявність значного страхового ризику та класифікує контракт як страховий, якщо договір страхування містить сценарій при якому вірогідна виплата значних додаткових сум.

Товариство проаналізувала договори страхування, договори вхідного перестраховування окремо і щодо кожного з них є сценарій (ненульова ймовірність) настання суттєвих збитків у розмірі страхової суми/ліміту відповідальності. Аналогічна ситуація з перестраховуванням, щодо якого є ймовірність суттєвих компенсацій перестраховика. Контракти, за якою Товариство передає значний страховий ризик, класифікуються як договори перестраховування. Отже всі договори страхування та перестраховування є предметом застосування МСФЗ 17.

Контракти страхування та перестраховування також наражають Компанію на фінансовий ризик в частині оцінки майбутніх грошових потоків та застосування ставкою дисконтування, що використовуються для коригування грошових потоків. Всі договори страхування та перестраховування класифікуються як договори без прямої участі та оцінюються відповідно до методу розподілу премій (РАА).

На звітну дату зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування та перестраховування оцінюються відповідно до методу розподілу премій (РАА) оскільки Товариство обґрунтовано 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 загальної моделі та/або період покриття у кожного контракту в групі становить один рік або менше.

Під час прийняття рішення щодо оцінювання страхових контрактів та контрактів перестраховування із застосування підходу на основі розподілу премій, Компанією було враховано той факт, що переважна кількість договорів передбачає період покриття на дату їх класифікації строком 1 рік та менше.

Одночасно з цим, для контрактів, період покриття яких становить більше 1 року з дати класифікації було проведено додатковий аналіз та обрахунки щодо рівня можливого відхилення за умови якби зобов'язання на залишок покриття за такими контрактами було визначено з використанням загального методу. На кожну звітну дату Відповідальний Актуарій оцінює чи виконуються умови для використання підходу на основі розподілу премії по кожній групі страхових контрактів.

Якщо вони не виконуються, то проводить тест на відповідність згідно внутрішньої методики і порівнює зобов'язання на залишок покриття розраховані загальною моделлю та за допомогою підходу на основі розподілу премії. Якщо різниця не матеріальна в абсолютному значенні, то Товариство продовжує використовувати підхід на основі розподілу премії, якщо матеріальна, то Товариство при оцінці зобов'язань на залишок покриття починає використовувати загальну модель.

Розрахунки показали, що відсутні суттєві різниці в оцінці залишку зобов'язання на покриття при застосуванні спрощеного та загального методів. Товариство не здійснює коригування на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику за потоками зобов'язання на покриття, оцінка яких здійснюється на основі розподілу премій.

Всі аквізиційні витрати (окрім комісії) визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення. Комісійні винагороди включаються до складу зобов'язань на покриття в розрізі портфелів, а у випадках, коли неможливо визначити портфель до якого вони відносяться, - розподіляються пропорційно нарахованим преміям.

Аквізиційні витрати щодо договорів вихідного перестраховування розподіляються пропорційно частці перестраховика в нарахованих преміях по продукту.

Межі договору Товариство визначає виходячи з:

- строків дії договору по певному об'єкту страхування;
- можливості у договорі на певні дати розірвати договір зі сторони Товариства без втрати премії за періоди, під час яких договір діяв чи можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Товариства.

**Відокремлення компонентів від договорів страхування та перестраховування.** Аналіз договорів страхування та перестраховування на предмет відокремленості товарів та нестрахових послуг від страхової компоненти на 31.12.2023 року, на 31.12.2022 року та на 01.01.2022 року – як на дату переходу на МСФЗ 17 виявив нестрахові компоненти у вигляді нестрахової послуги, але через їх нематеріальність та/або взаємопов'язаності зі страховою компонентою, вони не відділяються від страхової компоненти і обліковуються згідно з МСФЗ 17. Станом на звітну дату 31 грудня 2023 року, а також на попередні звітні дати 31 грудня 2022 року та 01 січня 2022 року, договори страхування Товариства не містять інвестиційного компоненту.

**Агрегація.** Страхові контракти групуються за наступними принципами:

- Мають подібні ризики і управляються разом (належать до одного портфелю);
- Контракти, які підписані протягом періоду в 12 місяців (однієї когорти);
- Мають подібну здатність, щоб бути або стати обтяжливими (обтяжливою групою) також можуть бути об'єднані в одну групу.
- При первісному визнанні Товариство встановлює групи при первісному визнанні, а в подальшому не переглядає склад груп.
- Група страхових контрактів складається з одного контракту, якщо це є наслідком застосування принципів перерахованих вище.
- Портфель складається з контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом.
- Слід очікувати, що контракти в рамках однієї лінійки продуктів, матимуть схожі ризики, а отже слід очікувати, що вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі, якщо управління ними здійснюється разом. Тому Товариство здійснює аналіз в розрізі продуктів страхування на предмет:
- Подібності продуктів та відокремлюваних компонент продуктів (в частині схожих ризиків та принципів управління);
- Підходів до управління продуктами;
- Каналів продажів.

- Основним критерієм розподілення на портфелі є групі лінії бізнесу, які в свою чергу базуються на продуктах.
- Товариство не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої групи страхових контрактів.

Річні когорти Товариство визначає на базі дати підписання договору. Всі адендуми, які відносяться до договору страхування будуть належати до когорти цього договору, якщо вони не є суттєвою модифікацією договору (не є предметом сторнування та нарахування як новий договір у новій групі страхових контрактів).

Контракти перестраховування. Портфель Товариства за договорами перестраховування складається з договорів факультативного та облігаторного перестраховування.

Визначення портфелів у вихідному перестрахованні з факультативного перестраховування відбувається аналогічно до прямого. Когорти визначаються на базі дати підписання договору перестраховування. Всі групи страхових контрактів визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі щодо статусу обтяжливості.

Визначення портфелів у вихідному перестрахованні з облігаторного перестраховування базується на принципі один договір облігаторного перестраховування – один портфель. Когорти визначаються на базі дати початку покриття договору перестраховування. Всі групи страхових контрактів визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі щодо статусу обтяжливості.

Всі договори перестраховування діляться на 2 типи портфелів за типом програми перестраховування.

Як було представлено вище, Товариство має досить детальне агрегування за портфелями, що призводить до значної кількості видів портфелів, при цьому частина цих портфелів мають несуттєву балансову вартість, яка не перевищує межі матеріальності, що встановлені Компанією на рівні 5% від суми чистих зароблених премій.

**Первісне визнання.** Товариство визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з більш ранньої з таких дат:

- початку періоду покриття за групою контрактів;
- дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати; і
- у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою. Якщо немає визначеної дати до сплати, такою датою вважається дата отримання платежу від власника полісу страхування.

Враховуючи специфіку підходу на основі розподілу премії та умов договорів страхування, Товариство визнає свої зобов'язання на найбільш ранню дату:

- дата фактичної оплати;
- дата початку покриття;
- коли стає відомо, що група контрактів стає збитковою, тобто на дату підписання обтяжливого договору.

Товариство визнає групу утримуваних контрактів перестраховування наступним чином:

- якщо утримувані контракти перестраховування передбачають пропорційне покриття – на початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестраховування або при первісному визнанні будь-якого базового контракту, залежно від того, яка з цих дат настає пізніше; і
- у решті випадків – з початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестраховування.

## Оцінка

**Оцінка при первісному визнанні.** При первісному визнанні Товариство оцінює групу страхових контрактів як суму грошових потоків виконання, які складаються з:

- оцінки майбутніх грошових потоків;
- коригування для відображення вартості грошей у часі та фінансових ризиків, пов'язаних з майбутніми грошовими потоками, тією мірою, якою фінансові ризик не включені в оцінки майбутніх грошових потоків;
- коригування на нефінансовий ризик.

Зобов'язання страховика складаються з наступних частин:

- зобов'язання на залишок покриття - грошових потоків виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату;
- компонента збитку (яка є частиною зобов'язання на залишок покриття);
- зобов'язання за страховими вимогами, що відбулися - що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

Товариство спрощує оцінку зобов'язання на залишок покриття щодо групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії, оскільки Товариство обґрунтовано 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 загальної моделі.

При первісному визнанні балансова вартість зобов'язання на залишок покриття дорівнює преміям, одержаним при первісному визнанні, якщо такі є за вирахуванням будь-яких аквізиційних грошових потоків станом на таку дату.

**Зобов'язання за страховими вимогами.** Товариство оцінює, використовуючи загальну модель. Враховуючи структуру страхового портфелю та швидкості врегулювання, коригування для врахування часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із майбутніми грошовими потоками має суттєвий ефект на баланс та фінансовий результат Товариства. Тому Товариство здійснює дисконтування під час розрахунку зобов'язань за страховими вимогами. Товариство прийняло рішення здійснити дезагрегування фінансових доходів або витрат за страхуванням між прибутком або збитком та іншим сукупним доходом в частині зміни ставки дисконтування.

**Оцінка після первісного визнання.** Балансова вартість групи страхових контрактів станом на кінець кожного звітного періоду є сумою:

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

**Зобов'язання на залишок покриття.** При застосуванні підходу на основі розподілу премії Товариство оцінює зобов'язання на залишок покриття станом на кінець кожного наступного звітного періоду шляхом коригування балансової вартості на початок періоду на:

- премії, одержані протягом періоду;
- сума, визнана як дохід від страхування за покриттям, наданим у такому періоді;
- аквізиційні грошові потоки;
- будь-які суми, пов'язані з амортизацією аквізиційних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному.

**Зобов'язання за вимогами.** На звітну дату розрахунок зобов'язань за страховими вимогами відбувається шляхом:

- оцінки загального резерву збитків (як суми резерву заявлених, але не виплачених збитків та резерву збитків, що виникли, але не заявлені) методами трикутників в розрізі однорідних груп ризиків (видів страхування);
- оцінки резерву (прямих та непрямих) витрат на врегулювання;
- оцінки резерву під регреси;
- дисконтування;
- корегування на нефінансовий ризик;
- алокування майбутніх грошових потоків (виплат, витрат на врегулювання, регресів) з однорідних груп ризиків на групи страхових контрактів. Частину, що відноситься до резерву заявлених, але не виплачених збитків, беремо виходячи з фактичної належності до групи страхових контрактів, частину резерву збитків, що виникли, але не заявлені пропорційно розподіляємо до збитків, що виникли).

**Грошові потоки страхування.** До грошових потоків у межах контракту належать:

- премії (в тому числі, коригування премій і частки премії), що надійшли від держателя страхового полісу, а також будь-які додаткові грошові потоки, обумовлені такими преміями;
- платежі держателю страхового полісу (або від його імені), включаючи страхові виплати, які вже було заявлено, але ще не оплачені (тобто заявлені страхові виплати), страхові виплати за подіями, що відбулись, але вимоги про їх здійснення не було заявлено, а також усі майбутні страхові виплати, стосовно яких суб'єкт господарювання має суттєві зобов'язання;
- платежі держателю страхового полісу (або від його імені), розмір яких змінюється залежно від доходності базових статей;
- розподіл аквізиційних грошових потоків, що можуть бути віднесені на портфель, до якого належить контракт;

- витрати на розгляд вимог про страхові виплати (тобто витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при з'ясуванні обставин, обробці та прийнятті рішень щодо вимог про страхові виплат за існуючими страховими контрактами, включаючи винагороди юристам і оцінювачам збитків, а також внутрішні витрати на з'ясування обставин щодо вимог про страхові виплати й обробку платежів за такими вимогами);
- витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при наданні контрактних вигод у не грошовій формі;
- витрати на адміністрування та супровід полісів – наприклад, витрати на виставлення рахунків на сплату премій і обробку змін у полісах (наприклад, змін та поновлення). Такі витрати мають включати в себе також регулярні комісії, які, як очікується, доведеться сплачувати посередникам, якщо певний держатель страхового полісу продовжує сплачувати премії в межах страхового контракту;
- податки, що справляються за операціями (зокрема, податки на премії), та збори (зокрема збори в гарантійний фонд), які виникають безпосередньо з наявних страхових контрактів або можуть бути віднесені на них на обґрунтованій і послідовній основі;
- платежі, які здійснює страховик, від імені держателя страхового полісу, пов'язані з виконанням податкових зобов'язань держателя страхового полісу, а також пов'язані з цим надходження;
- потенційні надходження грошових коштів від відшкодування (наприклад, від утилізації та суброгації) за майбутніми вимогами, передбачені наявними страховими контрактами, а також – у тому обсязі, в якому вони не відповідають критеріям визнання їх окремими активами, – потенційні надходження грошових коштів від відшкодувань за минулими вимогами;
- частка фіксованих і змінних накладних витрат (як то витрат на бухгалтерський облік, роботу з персоналом, інформаційні технології та інформаційну підтримку, амортизацію, оренду, обслуговування та оплату комунальних послуг), що може бути безпосередньо віднесена на виконання страхових контрактів. Такі накладні витрати відносяться на групи контрактів із використанням систематичних і раціональних методів, які послідовно застосовуються до всіх витрат, що мають аналогічні характеристики;
- будь-які інші витрати, що конкретно можуть бути віднесені на держателя страхового полісу згідно з умовами контракту.

Зазначені нижче грошові потоки не враховуються під час оцінювання грошових потоків, що виникнуть у разі виконання Компанією наявного страхового контракту:

- грошові потоки (платежі або надходження), що виникають за утримуваними контрактами перестраховання;
- грошові потоки, що можуть виникати за майбутніми страховими контрактами, тобто грошові потоки за межами наявних контрактів;
- грошові потоки, пов'язані з витратами, які неможливо віднести безпосередньо на портфель страхових контрактів, до складу якого входить контракт, наприклад витрати на розробку продуктів і навчання. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;
- грошові потоки, що виникають унаслідок аномальних обсягів марно витрачених на виконання контракту трудових або інших ресурсів. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;
- платежі за податком на прибуток та надходження за ним, здійснені або одержані страховиком від свого імені. Такі платежі та надходження визнаються, оцінюються й подаються окремо з застосуванням МСБО 12 «Податки на прибуток».

**Визнання доходів та витрат.** Товариство визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання на залишок покриття:

- дохід від страхування – у разі зменшення розміру зобов'язання на залишок покриття через надання послуг протягом періоду;
- витрати на страхові послуги – у разі збитків за групами обтяжливих контрактів і відновлення таких збитків;
- фінансові доходи або витрати за страхуванням – у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику.

Товариство визнає дохід і 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;
- 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;
- фінансові доходи або витрати за страхуванням – у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику.

Всі аквізиційні витрати (окрім комісії) визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення. Витрати по комісійній винагороді Товариство включає до балансової вартості активу/зобов'язання за договорами страхування та здійснює їх визнання у витратах на періодичній основі.

Аквізиційні витрати, по яким неможливо визначити продукт, до якого вони відносяться, розподіляються пропорційно нарахованим преміям.

Аквізиційні витрати щодо договорів вихідного перестраховування розподіляються пропорційно частці перестраховика в нарахованих преміях по продукту.

Адміністративні витрати Товариства розподіляються на:

- витрати, які відносяться напряму на окремі продукти;
- прямі витрати по департаментам;
- інші адміністративні витрати (розподіляються між департаментами пропорційно кількості працівників).

**Обтяжливі контракти.** Товариство виходить із того, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не вказують на протилежне. При цьому використовується інформація про оцінки, зроблені у внутрішній звітності суб'єкта господарювання.

При першому використанні стандарту обтяжливість сукупності страхових контрактів визначається на базі наявної статистики щодо комбінованого коефіцієнту. Якщо комбінований коефіцієнт більше за 100%, то відбувається подальший аналіз щодо причин такого результату і якщо він має системний характер і то відбувається оцінка комбінованого коефіцієнту з врахуванням дисконтування та корегування на нефінансовий ризик. Якщо з врахуванням останніх корегувань комбінований коефіцієнт більше 100%, то такі контракти визнаються як обтяжливі. Всі інші контракти визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі.

Товариство не очікує мати контракти, які на початковій стадії визнання не мають значної ймовірності стати обтяжливими в майбутньому, враховуючи мінливість зовнішніх обставин.

При подальшому оцінюванню визначення обтяжливості базується на бюджетних показників Товариства, які були визначені на історичних даних і базуються на ризик орієнтовному підході. Щоквартально здійснюється аналіз відповідності фактичних показників бюджетним та прогнозним і у випадку суттєво гірших показників, статус обтяжливості щодо страхових контрактів, що будуть випущені у наступному кварталі може бути змінений. Щодо вже випущених страхових контрактів статус обтяжливості не змінюється.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вкажуть на обтяжливість групи страхових контрактів або ця обтяжливість була очікуваною, виходячи з бюджетних показників на первісне визнання, то Товариство розраховує різницю між:

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

До грошових потоків виконання відносяться:

- майбутні грошові потоки, у тому числі: премії, комісії, виплати, регреси, витрати на врегулювання, аквізиційні та адміністративні витрати;
- податок на договори страхування.

Дані показники додаються і щодо них відбувається дисконтування та коригування на нефінансовий ризик. Якщо обтяжливі групи страхових контрактів мають пропорційне перестраховування, щодо них може визначатися частка перестраховика в компоненті збитку (чистий прибуток) як добуток компоненти збитку на розмір квоти. Щодо нових продуктів Товариство формує ризик орієнтовний бізнес план, який є основою для визначення статусу щодо обтяжливості страхових контрактів.

**Дисконтування.** Предметом дисконтування є зобов'язання за страховими вимогами та майбутні потоки при визначенні компоненти збитку. Товариство здійснює дисконтування своїх грошових потоків використовуючи криві дисконтування, які обчислюється централізовано у Групі на базі bottom up approach та з використанням безризикової ставки дохідності на базі справедливої вартості ОВДП за моделлю Свенссона з сайту Національного банку України.

Товариство здійснює дисконтування грошових потоків у національній валюті, використовуючи криві дохідності гривні, враховуючи нематеріальність зобов'язань у іноземній валюті.

Середні спот ставки представлені у наступній таблиці:

Звітна дата	Середня річна спот ставка для річних зобов'язань, %
31.12.2021	12
31.12.2022	18
31.12.2023	17

**Коригування на нефінансовий ризик.** Товариство коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відображати компенсацію, якої потребує вона за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають в наслідок нефінансового ризику.

Коригування на нефінансовий ризик відбувається шляхом множення зобов'язань за страховими вимогами на відсоток, який централізовано розраховується Групою раз у рік, використовуючи метод VAR з рівнем достовірності 75%. Коригування на нефінансовий ризик для страхових контрактів оцінює компенсацію, якої Товариство потребувала би для того, щоб для Товариства не було різниці між:

- виконанням зобов'язання, яке має певний діапазон можливих наслідків, обумовлених нефінансовим ризиком; і
- виконанням зобов'язання, яке зумовлює виникнення фіксованих грошових потоків з такою самою очікуваною теперішньою вартістю, що й страхові контракти.

**Припинення визнання та модифікація.** Товариство припиняє визнання страхового контракту за умови спливу терміну виконання зобов'язання за страховим контрактом, коли його виконано або анульовано; у разі його модифікації. Припинення страхових контрактів відбувається в межах відповідної групи шляхом вилучення з обсягу грошових потоків виконання групи теперішньої вартості майбутніх грошових потоків та коригування на нефінансовий ризик, що пов'язані з правами й обов'язками, визнання яких в групі було припинено. Протягом звітної періоду не відбувалось внесення змін до контрактів, що призвело б до їх модифікації.

**Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах.** Моторне (транспортне) страхове бюро України (далі - МТСБУ) було створене Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України і діє як офіційний гарант відшкодування українськими страховими Товариство ми бенефіціаріям у Європі шкоди, завданої третім особам, за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників автотранспортних засобів. Фонд страхових гарантій гарантує виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди майну потерпілих, фонд захисту постраждалих - виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди життю і здоров'ю потерпілих. Додатковий страховий фонд страхових гарантій по Зеленій карті гарантує виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди третім особам у Європі за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників автотранспортних засобів. Кошти страховиків розміщуються на депозитних рахунках у банках. На такі гарантійні депозити нараховуються проценти, і всі вони розміщені у вітчизняних банках.

Депозити у страховому фонді страхових гарантій є страховим резервом, управління яким від імені Товариства здійснює МТСБУ. Згідно із Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» № 1961- IV від 01.07.2004 року внески страхових компаній до резервних фондів МТСБУ повертаються страховим Товариство м після закінчення періоду, протягом якого вони можуть бути використані МТСБУ для покриття збитків у випадку невиконання зобов'язань страховиком, що видав поліс. Зазначені гарантійні депозити будуть повернені Товариству, коли в обігу не буде полісів, за якими можуть виникнути збитки.

### Фінансові інструменти

**Первісне визнання.** Фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

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



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

**Загальний підхід.** У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Товариство відносить фінансові активи до однієї з наступних стадій:

- стадія 1 – фінансові інструменти, за якими не спостерігалось суттєвого збільшення кредитного ризику, за якими розраховуються 12-місячні очікувані кредитні збитки;
- стадія 2 – фінансові інструменти із значним збільшенням кредитного ризику, але без ознак дефолту, за якими розраховуються кредитні збитки на весь термін їх дії;
- стадія 3 – фінансові інструменти в дефолті, за якими розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін їх дії (включаючи первісно знецінені активи).

Дефолт за фінансовим інструментом визначається у випадку наявності таких ознак:

- боржник прострочив погашення боргу перед Товариством більш ніж на 180 календарних днів;
- боржник не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Товариством в установленій договором строк.

У випадку погіршення якості фінансового активу здійснюється його переведення у другу або третю стадію зменшення корисності у таких випадках:

- переведення фінансового активу до другої стадії зменшення корисності здійснюється у випадку наявності ознак високого кредитного ризику та відсутності ознак знецінення;
- переведення фінансового активу до третьої стадії зменшення корисності здійснюється у випадку наявності ознак дефолту.

Джерела прогнозової інформації для макроекономічних показників, що їх використовує Товариство Національний банк України ([www.nbu.gov.ua](http://www.nbu.gov.ua)).

**Припинення визнання. Фінансові активи.** Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або
- Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Товариство не передавало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж;
- відбулося списання активу за рахунок резерву або прощення боргу.

**Припинення визнання. Фінансові зобов'язання.** Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

**Списання фінансових активів.** Товариство зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо Товариство не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини. Списання є подією, що веде до припинення визнання. Списання може відбуватися як до всього інструменту, так і до його частини, якщо ця частина включає потоки, які можна конкретно ідентифікувати або пропорційну частину грошових потоків.

**Дохід від повернення раніше списаних активів.** Товариством відображається дохід від повернення раніше списаних активів у складі резервів під очікувані кредитні у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

**Особливості окремих класів фінансових інструментів та класів активів, за якими розраховуються резерви під очікувані кредитні збитки.**

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Згідно обраної політики щодо розкриття інформації у цій звітності депозити в банках обліковуються в складі депозитів в банках.

Товариство розміщує кошти у якості *Ротаційного фонду*, в асистанських компаніях для забезпечення своєчасних розрахунків з лікувальними закладами, що надають медичні послуги під час врегулювання страхових випадків від імені Товариства.

**Основні засоби.** До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищує 6 000 гривень, а з 23 травня 2020 року – 20 000 гривень. Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6 000 гривень, а з 23 травня 2020 року до 20 000 гривень та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються матеріальними витратами.

Після первісного визнання основних засобів їх подальший облік здійснюється за балансовою вартістю: первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів. Ліквідаційна вартість встановлена на рівні нуль. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Товариство переглядає на кінець кожного фінансового року.

Класифікацію методів амортизації і строків корисного використання основних засобів встановлено по групах з терміном корисного використання від 3 до 15 років.

Знос поліпшень орендованих активів нараховується протягом менш тривалого з двох строків: строку оренди або строку їх корисного використання, крім випадків, коли існує обґрунтована впевненість у тому, що Товариство отримає право власності на відповідні активи до кінця терміну оренди.

Для визначення нематеріального активу, його ідентифікують.

**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи Товариства представлені ліцензіями та гарантіями зі строком корисного використання від 3 років, амортизація нараховується прямолінійним методом. Нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

**Оренда.** Товариство визначає термін оренди як термін, протягом якого не передбачено дострокового припинення договору оренди плюс період після дати зазначеної у такому договорі як закінчення дії, якщо існує достатня впевненість в тому, що Товариство продовжить термін оренди. Товариство визнає актив у формі права користування, а також орендне зобов'язання, застосовуючи у якості додаткової ставки запозичення, середньозважену за попередні періоди звітного року ставку розрахунку вартості довгострокових кредитів для суб'єктів господарювання (враховуючи валюту договору), за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту), що публікується на сайті Національного банку України, для випадків, якщо ставку відсотку неявно передбачено в оренді не можна легко визначити.

Подальший облік активу у формі права користування відбувається за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації коригується на переоцінку зобов'язань з оренди. Амортизація здійснюється прямолінійним методом протягом терміну оренди активу. Товариство оцінює активи з права користування за амортизованою вартістю.

При перегляді по суті фіксованих платежів, які прив'язанні до зміни курсу або індексу, та відносяться до майбутніх періодів, Товариство переоцінює орендне зобов'язання та відповідно вартість активу з права користування шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів для решти строку оренди, при цьому застосовуючи незмінну ставку дисконтування. Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків. Строки амортизації, виходячи з очікуваних термінів користування активом за договором оренди:

- офіс: 12 років;
- автомобіль: 4 роки;
- парко-місце: 4-12 років.

**Операції в іноземній валюті.**

Під час підготовки цієї фінансової звітності Товариство використовувало такі курси іноземної валюти:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Гривня / 1 долар США	37.982400	36.568600
Гривня / 1 євро	42.207900	38.951000

**Інформація за операційними сегментами.** У відповідності до вимог МСФЗ 8 «Звітні сегменти» та з огляду на те, що Товариство не має фінансових інструментів в вільному обігу на відкритих ринках Товариство не складає сегментну звітність.

**Нові та переглянуті стандарти МСФЗ**

Наступні змінені МСФЗ і тлумачення, що набрали чинності та прийняті до застосування 01 січня 2023 року і мали істотний вплив та суттєвий вплив на розкриття інформації у фінансовій звітності.

Товариство у 2023 здійснило перше застосування МСФЗ 17 «Страхові контракти». Зміни в Обліковій політиці внаслідок запровадження МСФЗ 17 були застосовані з використанням повного ретроспективного підходу щодо всіх груп страхових контрактів на дату переходу 01 січня 2022 року

**Звіт про фінансовий стан**

	2022 рік	Вплив МСФЗ 17	2022 рік (перераховано)
<b>АКТИВИ</b>			
Основні засоби та активи з правом використання	29 244	-	29 244
Нематеріальні активи	3 848	-	3 848
Утримувані контракти перестраховування, що є активами	-	384	384
Права вимоги до перестраховиків у страхових резервах	15 112	(15 112)	-
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	72 940	(72 940)	-
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування	10 169	(10 169)	-
Відстрочені аквізиційні витрати	34 226	(34 226)	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондах	6 151	176	6 327
Інші фінансові активи	8 214	(8 214)	-
Інші нефінансові активи	1 588	-	1 588
Грошові кошти та їх еквіваленти	533 125	-	533 125
Відстрочений податковий актив	163	-	163
<b>Усього активів</b>	<b>714 780</b>	<b>(140 101)</b>	<b>574 679</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	-	164 469	164 469
Утримувані контракти перестраховування, що є зобов'язаннями	-	24 710	24 710
Страхові резерви	257 215	(257 215)	-
Кредиторська заборгованість за договорами страхування	247	(247)	-
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	41 468	(41 468)	-
Інші фінансові зобов'язання	53 528	(27 330)	26 198
Інші нефінансові зобов'язання	12 321	(4 681)	7 640
Поточні податкові зобов'язання	8 460	-	8 460
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>373 239</b>	<b>(141 762)</b>	<b>231 477</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	30 000	-	30 000
Резервний капітал	2 808	-	2 808
Нерозподілений прибуток	306 705	3 089	309 794
Інші резерви	2 028	(2 028)	-
Деагреговані доходи за договорами страхування	-	600	600
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>341 541</b>	<b>1 661</b>	<b>343 202</b>
<b>Усього пасивів</b>	<b>714 780</b>	<b>(140 101)</b>	<b>574 679</b>

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток  
(за характером витрат)

	2022 рік	Вплив МСФЗ 17	2022 рік (перераховано)
Чистий дохід від страхових премій	345 642	(345 642)	-
премії підписані, валова сума	396 528	(396 528)	-
премії, передані у перестраховання	(33 278)	33 278	-
зміни у резервах незароблених премій, валова сума	(16 589)	16 589	-
зміни часток перестраховиків у резервах незароблених премій	(1 019)	1 019	-
Зміни інших страхових резервів, валова сума	2 217	(2 217)	-
Зміни часток перестраховиків в інших страхових резервах	167	(167)	-
Витрати на виплати працівникам	(45 230)	45 230	-
Амортизаційні витрати	(4 728)	4 728	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(110 331)	110 331	-
Інші витрати	(98 085)	98 085	-
Інші прибутки (збитки)	65 899	(65 899)	-
Страховий дохід за випущеними страховими контрактами	-	135 351	135 351
страховий дохід	-	380 799	380 799
витрати на страхові послуги	-	(245 448)	(245 448)
Чисті витрати на утримуване перестраховання	-	(34 685)	(34 685)
Фінансові результат від страхової діяльності	-	(4 032)	(4 032)
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>	<b>155 551</b>	<b>(58 917)</b>	<b>96 634</b>
Фінансові доходи	16 506	(16 506)	-
Фінансові витрати	(4 835)	4 835	-
Процентний дохід та витрати	-	11 671	11 671
Переоцінка іноземної валюти	-	56 862	56 862
Інші доходи та витрати	-	(4 031)	(4 031)
Збиток від зменшення корисності фінансових інструментів	(189)	91	(98)
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>167 033</b>	<b>(5 995)</b>	<b>161 038</b>
Витрати на податок на прибуток	(39 324)	11 267	(28 057)
<b>Прибуток за рік</b>	<b>127 709</b>	<b>5 272</b>	<b>132 981</b>
Чисті фінансові доходи/(витрати) за договорами страхування	-	-	719
Чисті фінансові доходи/(витрати) за договорами перестраховання	-	-	(2)
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>	<b>-</b>	<b>717</b>	<b>717</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>	<b>127 709</b>	<b>5 989</b>	<b>133 698</b>
Прибуток на акцію (гривень)	10 642	440	11 082

Звіт про рух грошових коштів не зазнав суттєвого трансформування, проведено групування грошових потоків, що стосуються договорів страхування випущених, контрактів утримуваного перестраховання та нерозподілених грошових потоків.

Товариство прийняло зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Положення з практики МСФЗ 2 «Здійснення суджень про суттєвість». Хоча поправки не призвели до змін у самій обліковій політиці, вони вплинули на інформацію про облікову політику, що розкривається у фінансовій звітності. Поправки вимагають розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики. Товариство переглянуло розкриття облікової політики та оновило інформацію, розкриття у примітці 2 «Основні принципи облікової політики»(2022: «Основні принципи облікової політики»), відповідно до поправок.

Інші нові та переглянуті стандарти, у тому числі ті, що опубліковані, але не набрали чинності не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

**Суттєві облікові судження та оцінки.** Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Товариства вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

**Безперервність діяльності.** 24 лютого 2022 року відбулось широкомасштабне вторгнення Російської Федерації на територію України. Президентом України був виданий Указ «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022, а Верховною Радою прийнятий Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану України». Війна – це істотна подія для українських компаній і для держави в цілому. Управлінський персонал та акціонери Товариства на постійній основі оцінюють перспективи діяльності у майбутньому, розглядаючи як зовнішні, так і внутрішні фактори, що можуть впливати на його діяльність. До внутрішніх факторів належать:

- *вплив на персонал Товариства та витрати пов'язані з виплатами персоналу* – весь персонал Товариства збережено. Товариством розроблений та впроваджений ефективний план евакуації персоналу у безпечні регіони з подальшим забезпеченням умов проживання та праці. Всі виплати персоналу здійснюються вчасно;
- *пошкодження або знищення майна не відбувалось.* На територіях, де велись/ведуться активні бойові дії ( в т. ч. окупованих) у Товариства немає майна;
- *обмеження доступу до грошових потоків та еквівалентів або обмеження грошових операцій не відбувалось.* Банківська система України безперебійно працює в умовах війни. Всі грошові кошти та еквіваленти на рахунках Товариства зберігаються у банківських установах, що мають високі рейтинги;
- *невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, неможливість своєчасно погасити кредиторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості не відбувалось.* Всі умови договорів виконуються, розрахунки з кредиторами здійснюються вчасно, дебіторська заборгованість погашається згідно графіків платежів;
- *зменшення обсягів продажів, прибутку та грошових потоків від операційної діяльності не відбувалось;*
- *інших обставин, що суттєво впливають на діяльність Товариства немає.*
- *за звітний період діяльність Товариства прибуткова.*

Спираючись на прогностичні розрахунки діяльності Товариства, управлінський персонал дійшов висновку, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервної діяльності. Разом з тим, проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та військові чинники, у тому числі ті, що зазначені у примітці 27 до фінансової звітності, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Товариства дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, як наслідок може бути ускладненням або неможливим реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

**Припущення під час визначення страхових зобов'язань.** Оцінка страхових зобов'язань вимагає використання істотних професійних суджень.

На думку Товариства, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум страхових зобов'язань, є основним джерелом невизначеності у наступних випадках:

- припущення щодо майбутнього рівня нефінансового ризику та ставок дисконтування в умовах війни;
- будь-яка істотна різниця між оціненими та фактичними грошовими потоками, що будуть оцінені після завершення військових дій, може вимагатиме від Товариства перерахунку страхових зобов'язань, які у випадку суттєвої відмінності можуть суттєво вплинути на його фінансові звіти у майбутніх періодах.

Оцінюючи майбутні грошові потоки, Товариство неупереджено враховує всю обґрунтовану та підтверджену інформацію, що доступна без зайвих витрат або зусиль. Ця інформація включає як внутрішні, так і зовнішні історичні дані про претензії та інший досвід, щоб оцінити поточні очікування майбутніх подій. Оцінки майбутніх грошових потоків відображають бачення Компанією поточних умов на дату звітності, якщо оцінки будь-яких відповідних ринкових змінних відповідають спостережуваним ринковим цінам.

**Податкове законодавство та визнання відстрочених податків.** Відповідно до законодавства України Товариство, як підприємство, що становить суспільний інтерес, зобов'язане складати фінансову звітність за МСФЗ. У відповідності до Податкового кодексу України, платник податку, який відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» застосовують МСФЗ, ведуть облік доходів і витрат та визначають об'єкт оподаткування з податку на прибуток за такими стандартами з урахуванням положень кодексу.

В поточній редакції Податкового кодексу України не враховані особливості бухгалтерського обліку у відповідності до МСФЗ 17, який почав застосовуватись з 2023 року, що в майбутньому може створити різні тлумачення та розбіжності щодо оцінки суми податку на прибуток. У 2023 році у фінансовому обліку припинились визнаватися страхові резерви, натомість визнаються страхові зобов'язання. В регуляторній звітності, яка складається з метою здійснення Національним банком України нагляду за страховиками, продовжують визнаватися страхові резерви. Товариство, виходячи з консервативного підходу та керуючись власним професійним судженням, збільшило об'єкт оподаткування на різницю між сумами страхових резервів та страхових зобов'язань на підставі вимог п. 141.1.3, 141.1.4 Податкового кодексу України. За нашими оцінками починаючи з 01 січня 2024 року порядок формування страховиком технічних резервів згідно вимог Постанови НБУ №203 від 29.12.2023 року буде співпадати з розрахунками згідно МСФЗ 17 «Страхові контракти», а отже зазначена різниця вважається постійною та не є базою для нарахування відстроченого податку на прибуток станом на 31 грудня 2023 року. В умовах невизначеності та різних тлумачень податкового законодавства, що спричиняє існування розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет, з метою обережного підходу, Товариство не нараховувало відстрочений податок на суму від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років.

*Вплив податків під час першого застосування МСФЗ 17.* Податковий кодекс України не передбачає різниць для коригування фінансового результату до оподаткування, пов'язаних з переходом платника податку на нові МСФЗ. Ретроспективне застосування МСФЗ 17 «Страхові контракти» не призводить до виникнення необхідності коригування податків за минулі періоди.

Товариство включає до складу грошових потоків в межах страхового контракту податок на дохід за договорами страхування в розмірі 3%, так як він нараховується безпосередньо на наявні страхові контракти.

### Примітка 3 Основні засоби та активи з правом використання

Таблиця 3.1 Основні засоби та активи з правом використання

	Обладнання, меблі та устаткування	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Активи з правом використання	Усього
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2022 року:</b>	<b>3 623</b>	<b>591</b>	<b>6 449</b>	<b>18 581</b>	<b>29 244</b>
первісна вартість	6 412	1 069	8 431	25 731	41 643
знос	(2 789)	(478)	(1 982)	(7 150)	(12 399)
Надходження	282	888	0	1 387	2 557
Вибуття первісна вартість	1 232	0	0	0	1 232
Вибуття знос	1 232	0	0	0	1 232
Амортизація (примітка 21)	(1 053)	(254)	(722)	(2 399)	(4 428)
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2023 року:</b>	<b>2 852</b>	<b>1 225</b>	<b>5 727</b>	<b>17 569</b>	<b>27 373</b>
первісна вартість	5 462	1 957	8 431	27 118	42 968
знос	(2 610)	(732)	(2 704)	(9 549)	(15 595)

Товариство станом на 31 грудня 2023 року не має обмежень щодо володіння основними засобами.

Таблиця 3.2 Активи з правом використання за видами ідентифікованих активів

	Будівлі	Транспортні засоби	Усього, активи з правом використання
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2022 року:</b>	<b>18 371</b>	<b>210</b>	<b>18 581</b>
первісна вартість	24 920	811	25 731
знос	(6 549)	(601)	(7 150)
Надходження	1 069	318	1 387
Вибуття	-	-	-
Амортизація	(2 137)	(262)	(2 399)
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2023 року:</b>	<b>17 303</b>	<b>266</b>	<b>17 569</b>
первісна вартість	25 989	1 129	27 118
знос	(8 686)	(863)	(9 549)

## Примітка 4 Нематеріальні активи

<b>Балансова вартість на 31 грудня 2022 року:</b>	<b>3 848</b>
первісна вартість	5 346
знос	(1 498)
Надходження	107
Амортизація	(858)
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2023 року:</b>	<b>3 097</b>
первісна вартість	5 453
знос	(2 356)

Товариство станом на 31 грудня 2023 року не має обмежень щодо володіння нематеріальними активами.

## Примітка 5 Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

	2023 рік	2022 рік
Базовий гарантійний внесок	5 136	5 058
Додатковий гарантійний внесок ДГВ ФЗП	1 092	766
Додатковий гарантійний та цільовий додатковий внесок в СПВЗ	297	327
Нараховані проценти	186	176
Дебіторська заборгованість за прямим урегулюванням	142	-
Щомісячні відрахування з премій	38	-
<b>Балансова вартість на кінець періоду</b>	<b>6 891</b>	<b>6 327</b>

## Примітка 6 Інші активи

	2023 рік	2022 рік
Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	1 950	1 188
Розрахунки за податками і зборами	446	361
Запаси матеріальних цінностей	29	39
<b>Балансова вартість</b>	<b>2 425</b>	<b>1 588</b>

## Примітка 7 Грошові кошти та їх еквіваленти

## Таблиця 7.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

	2023 рік	2022 рік
Депозити у банках	464 642	318 520
Поточні рахунки у банках	237 630	214 834
Резерв під зменшення корисності	(438)	(229)
<b>Балансова (амортизована) вартість</b>	<b>701 834</b>	<b>533 125</b>

## Таблиця 7.2 Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

	2023 рік	2022 рік
Грошові кошти та їх еквіваленти	701 834	533 125
Зменшення на суму нарахованих доходів	(2 458)	(2 365)
Збільшення на суму резервів під зменшення корисності за грошовими коштами та їх еквівалентами	438	229
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів</b>	<b>699 814</b>	<b>530 989</b>

## Таблиця 7.3 Аналіз зміни резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів

	Поточні рахунки у банках	Депозити у банках	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>		<b>(131)</b>	<b>(131)</b>
Формування		(117)	(117)
Розформування		19	19
<b>Залишок на 31 грудня 2022 року</b>		<b>(229)</b>	<b>(229)</b>
Формування	(140)	(158)	(298)
Розформування		89	89
<b>Залишок на 31 грудня 2023 року</b>	<b>(140)</b>	<b>(298)</b>	<b>(438)</b>

## Примітка 8 Випущені страхові контракти

Таблиця 8.1 Балансова вартість активів та зобов'язань за контрактами страхування випущеними станом на 31 грудня 2023 року

	Усього активів	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за вимогами	Усього зобов'язань
Усього за контрактами страхування без компоненти збитку	-	122 615	55 877	178 491
Контракти перестраховання випущені	(10)	10 529	8 697	19 226
Компонента збитку за обтяжливими контрактами	-	6 036		6 036
<b>Усього за контрактами страхування випущеними</b>	<b>(10)</b>	<b>139 180</b>	<b>64 574</b>	<b>203 754</b>

Таблиця 8.2 Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами страхування станом на 31 грудня 2022 року

	Усього активів	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за вимогами	Усього зобов'язань
Усього за контрактами страхування без компоненти збитку	-	104 496	43 679	148 175
Контракти перестраховання випущені	-	7 659	7 635	15 294
Компонента збитку за обтяжливими контрактами	-	1 000		1 000
<b>Усього за контрактами страхування випущеними</b>	<b>-</b>	<b>113 155</b>	<b>51 314</b>	<b>164 469</b>



Таблиця 8.3 Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за контрактами страхування за період 2023 року

Портфелі	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Фінансові витрати від дисконтування	Деагрегований дохід від страхування	Грошові потоки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Балансова вартість станом на 31.12.2023
					Нараховані збитки	Нараховані неврегульовані збитки	Нараховані збитки	Зміна зобов'язань нефінансового ризику	
Страхування будівельно-монтажних ризиків	1 954	102	16	(313)	92	-	222	(1 746)	216
Страхування майна	5 229	722	32	(5 224)	3 016	4 276	2 206	(4 214)	5 778
Страхування вантажів	1 392	221	1	(5 717)	5 967	2 923	(249)	(895)	3 587
Медичне страхування та від нещасного випадку	(1 121)	546	28	(68 680)	65 493	9 936	3 582	(6 154)	3 272
Страхування автотранспорту комерційне	15 177	1 109	48	(43 792)	39 031	13 551	4 648	(10 337)	18 576
Інші види роздрібного страхування	6 252	572	37	(15 509)	15 066	5 365	446	(4 852)	7 047
Страхування відповідальності	14 796	1 531	87	(15 825)	5 259	11 547	10 734	(10 121)	17 401
<b>Усього за контрактами страхування без компоненти збитку</b>	<b>43 679</b>	<b>4 803</b>	<b>249</b>	<b>(155 060)</b>	<b>133 924</b>	<b>47 598</b>	<b>21 589</b>	<b>(38 319)</b>	<b>55 877</b>
Страхування майна	4 209	380	(1)	(207)	61	2 851	146	(566)	6 871
Страхування автотранспорту комерційне	2 425	317	18	(2 320)	1 268	1 100	1 052	(2 294)	1 420
Інші види роздрібного страхування	156	13	-	(22)	22	-	-	(17)	152
Страхування вантажів	728	59	6	-	-	-	-	(618)	135
Страхування будівельно-монтажних ризиків	117	15	-	-	-	-	-	(13)	119
<b>Усього за контрактами перестрахування випущеними</b>	<b>7 635</b>	<b>784</b>	<b>23</b>	<b>(2 549)</b>	<b>1 351</b>	<b>3 951</b>	<b>1 198</b>	<b>(3 508)</b>	<b>8 697</b>
<b>Усього за контрактами страхування випущеними</b>	<b>51 314</b>	<b>5 587</b>	<b>272</b>	<b>(157 608)</b>	<b>135 275</b>	<b>51 549</b>	<b>22 787</b>	<b>(41 827)</b>	<b>64 574</b>

Таблиця 8.4 Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за контрактами страхування за період 2022 року

Портфелі	Балансова вартість станом на 31.12.2021	Фінансові витрати від дисконтування	Деагрегований фінансовий дохід від страхування	Грошові потоки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Зміна зобов'язань	Зміни компоненти нефінансового ризику	Балансова вартість станом на 31.12.2022
					Нараховані збитки	Неврегульовані збитки	Нараховані збитки	Нараховані збитки			
Страхування будівельно-монтажних ризиків	1 510	151	(21)	(2 247)	2 223	1 397	24	(1 019)	(65)	1 953	
Страхування комерційного майна	4 122	317	(71)	(3 052)	1 114	4 099	1 939	(3 041)	(198)	5 229	
Страхування вантажів	5 590	189	(24)	(5 391)	1 306	652	4 085	(4 703)	(312)	1 392	
Медичне страхування	2 742	379	(61)	(49 429)	43 469	6 191	5 809	(9 645)	(576)	(1 121)	
Страхування автотранспорту комерційне	14 480	877	(124)	(43 852)	35 694	11 116	8 261	(10 368)	(906)	15 178	
Інші види роздрібного страхування	6 666	470	(71)	(16 520)	11 770	4 748	4 625	(5 108)	(328)	6 252	
Страхування відповідальності	10 814	965	(238)	(5 019)	1 892	7 741	3 074	(4 194)	(239)	14 796	
<b>Усього за контрактами страхування</b>	<b>45 924</b>	<b>3 348</b>	<b>(610)</b>	<b>(125 510)</b>	<b>97 468</b>	<b>35 944</b>	<b>27 817</b>	<b>(38 078)</b>	<b>(2 624)</b>	<b>43 679</b>	
Страхування будівельно-монтажних ризиків	824	31	(3)	(79)	-	42	79	(729)	(47)	118	
Страхування комерційного майна	5 011	466	(70)	(876)	10	410	866	(1 510)	(98)	4 209	
Страхування вантажів	494	51	(8)	-	-	230	-	(36)	(3)	728	
Страхування автотранспорту комерційне	1 724	132	(26)	(834)	476	867	359	(258)	(15)	2 425	
Інші види роздрібного страхування	151	11	(2)	(57)	-	82	56	(80)	(6)	155	
Усього за контрактами перестраховання випущеними	8 204	691	(109)	(1 846)	486	1 631	1 360	(2 613)	(169)	7 635	
<b>Усього за контрактами страхування випущеними</b>	<b>54 128</b>	<b>4 039</b>	<b>(719)</b>	<b>(127 356)</b>	<b>97 954</b>	<b>37 575</b>	<b>29 177</b>	<b>(40 691)</b>	<b>(2 793)</b>	<b>51 314</b>	

Таблиця 8.5. Узгодження балансової вартості активів та зобов'язань на залишок покриття за контрактами страхування випущеними за період 2023 року

Портфелі	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Премії отримані	Аквізичні грошові потоки	Дохід за договорами страхування	Амортизація аквізичних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2023
Страхування відповідальності	32 753	108 083	(20 401)	(105 837)	20 264	34 862
Страхування комерційного майна	19 576	116 552	(22 440)	(107 331)	20 017	26 374
Страхування автотранспорту комерційне	17 416	77 102	(13 309)	(74 554)	12 822	19 477
Медичне страхування та від нещасного випадку	19 508	109 890	(20 322)	(111 951)	21 203	18 328
Страхування будівельно-монтажних ризиків	6 026	25 132	(5 627)	(16 484)	3 798	12 845
Інші види роздрібного страхування	7 291	29 577	(5 758)	(28 702)	5 296	7 704
Страхування вантажів	1 926	56 362	(11 886)	(54 640)	11 263	3 025
<b>Усього за контрактами страхування без компоненти збитку</b>	<b>104 496</b>	<b>522 698</b>	<b>(99 743)</b>	<b>(499 499)</b>	<b>94 663</b>	<b>122 615</b>
Страхування комерційного майна	3 505	24 194	(1 482)	(20 599)	1 332	6 950
Страхування автотранспорту комерційне	1 999	7 138	(241)	(7 738)	589	1 747
Страхування будівельно-монтажних ризиків	1 784	7 122	(654)	(7 605)	662	1 309
Страхування відповідальності	304	1 618	(77)	(1 441)	50	454
Інші види роздрібного страхування	55	287	(8)	(269)	-	65
Страхування вантажів	10	2 659	(560)	(2 679)	560	(10)
Медичне страхування та від нещасного випадку	2	6	1	5	-	4
<b>Усього за контрактами перестрахування випущеними</b>	<b>7 659</b>	<b>43 024</b>	<b>(3 021)</b>	<b>(40 336)</b>	<b>3 193</b>	<b>10 519</b>
<b>Усього за контрактами страхування випущеними</b>	<b>112 155</b>	<b>565 722</b>	<b>(102 764)</b>	<b>(539 835)</b>	<b>97 856</b>	<b>133 134</b>

Таблиця 8.6. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за контрактами страхування випущеними за період 2022 року

Портфелі	Балансова вартість станом на 31.12.2021	Премії отримані	Аквізичійні грошові потоки (комісія)	Дохід за контрактами страхування	Амортизація аквізичійних витрат (комісія)	Балансова вартість станом на 31.12.2022
Страхування відповідальності	23 842	88 969	(17 418)	(75 487)	12 847	32 753
Страхування комерційного майна	8 577	58 935	(9 556)	(46 996)	8 616	19 576
Медичне страхування та від нечасного випадку	14 334	100 672	(17 862)	(98 317)	20 682	19 509
Страхування автотранспорту комерційне	20 415	65 245	(11 767)	(69 108)	12 631	17 416
Інші види роздрібного страхування	9 303	26 631	(4 544)	(29 825)	5 726	7 291
Страхування будівельно-монтажних ризиків	6 899	15 352	(3 595)	(15 464)	2 833	6 025
Страхування вантажів	802	19 948	(3 478)	(19 093)	3 747	1 926
Усього за контрактами страхування	84 172	375 752	(68 220)	(354 290)	67 082	104 496
Договори вхідного перестраховування						
Страхування будівельно-монтажних ризиків	5 120	4 840	(783)	(8 417)	1 025	1 785
Страхування комерційного майна	3 558	11 658	(645)	(11 709)	643	3 505
Страхування вантажів	52	1 386	(177)	(1 432)	181	10
Страхування автотранспорту комерційне	1 122	4 140	(115)	(3 591)	443	1 999
Інші види роздрібного страхування	7	423	11	(386)	-	55
Медичне страхування та від нечасного випадку	3	3	-	(4)	-	2
Страхування відповідальності	343	900	(1)	(970)	31	303
Усього за контрактами перестраховування випущеними	10 205	23 350	(1 710)	(26 509)	2 323	7 659
<b>Усього за контрактами страхування випущеними</b>	<b>94 377</b>	<b>399 102</b>	<b>(69 930)</b>	<b>(380 799)</b>	<b>69 405</b>	<b>112 155</b>

Таблиця 8.7 Узгодження балансової вартості компонента збитку за обтяжливими контрактами за договорами страхування за період 2023 року

Портфелі	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Фактичні доходи / витрати без ефекту від руху компоненти збитку	Переоцінка щодо когорт минулих періодів	Переоцінка щодо нових когорт	Балансова вартість станом на 31.12.2023
Медичне страхування та від нещасного випадку	-	-	-	2 782	2 782
Страхування автотранспорту комерційне	5	983	(988)	412	412
Інші види роздрібного страхування	317	1 986	(2 302)	2 280	2 281
Страхування відповідальності	678	1 523	(2 199)	559	561
<b>Усього за контрактами страхування випущеними</b>	<b>1 000</b>	<b>4 492</b>	<b>(5 489)</b>	<b>6 033</b>	<b>6 036</b>

Таблиця 8.8 Узгодження балансової вартості компонента збитку за обтяжливими контрактами за контрактами страхування за період 2022 року

Портфелі	Балансова вартість станом на 31.12.2021	Фактичні доходи / витрати без ефекту від руху компоненти збитку	Переоцінка щодо когорт минулих періодів	Переоцінка щодо нових когорт	Балансова вартість станом на 31.12.2022
Страхування відповідальності	2 153	52	(2 204)	677	678
Інші види роздрібного страхування	2 164	2 824	(4 988)	317	317
Страхування автотранспорту комерційне	2 294	5 639	(7 928)	-	5
<b>Усього за контрактами страхування випущеними</b>	<b>6 611</b>	<b>8 515</b>	<b>(15 120)</b>	<b>994</b>	<b>1 000</b>

## Примітка 9 Утримувані контракти перестраховування

Таблиця 9.1 Балансова вартість активів та зобов'язань за контрактами утримуваного перестраховування станом на 31 грудня 2023 року

	Активи на залишок покриття	Активи за вимогами	Усього активів	Зобов'язання на залишок покриття	Усього зобов'язань
За контрактами утримуваного перестраховування	113	18	131	(9 670)	(9 670)

Таблиця 9.2 Балансова вартість активів та зобов'язань за контрактами утримуваного перестраховування станом на 31 грудня 2022 року

	Активи на залишок покриття	Активи за вимогами	Усього активів	Зобов'язання на залишок покриття	Усього зобов'язань
За контрактами утримуваного перестраховування	192	192	384	(24 710)	(24 710)

Таблиця 9.3 Узгодження балансової вартості активів за вимогами за договорами утримуваного перестрахування за період 2023 року

Портфелі	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Фінансові витрати від дисконтування	Деагрегований фінансовий дохід від страхування	Грошові потоки	Зміни поточного періоду	Зміни попереднього періоду	Зміни переоцінки збитків	Балансова вартість станом на 31.12.2023
Перестрахування будівельно-монтажних ризиків	-	-	-	-	-	-	-	-
Перестрахування комерційного майна	192	8	2	(12)	12	-	(184)	18
Інші	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Усього за договорами утримуваного перестрахування</b>	<b>192</b>	<b>8</b>	<b>2</b>	<b>(12)</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>(184)</b>	<b>18</b>

Таблиця 9.4 Узгодження балансової вартості активів за вимогами за договорами утримуваного перестрахування за період 2022 року

Портфелі	Балансова вартість станом на 01.01.2022	Фінансові витрати від дисконтування	Деагрегований фінансовий дохід/витрати від страхування	Грошові потоки	Зміни поточного періоду	Зміни попереднього періоду	Балансова вартість станом на 31.12.2022
Перестрахування будівельно-монтажних ризиків	20	-	-	-	-	-	-
Перестрахування комерційного майна	-	6	(2)	-	-	169	192
Інші	64	-	-	(64)	-	-	-
<b>Усього за договорами утримуваного перестрахування</b>	<b>84</b>	<b>6</b>	<b>(2)</b>	<b>(64)</b>	<b>-</b>	<b>169</b>	<b>192</b>

Таблиця 9.5 Узгодження балансової вартості активів та зобов'язань на залишок покриття за контрактами утримуваного перестраховання за період 2023 року

Портфелі	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Грошові потоки	Аквізиційні грошові потоки	Витрати	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2023
Перестраховання майнових та інженерних ризиків	(14 185)	48 353	(119)	(40 191)	101	(6 041)
Перестраховання відповідальності	(4 950)	18 496	(35)	(13 775)	36	(228)
Перестраховання вантажів	(2 482)	6 514	(234)	(7 165)	235	(3 132)
Перестраховання кібер-ризиків	(2 170)	7 109	(1 627)	(4 812)	1 415	(85)
Інші	(732)	870	-	(209)	-	(71)
<b>Всього за контрактами утримуваного перестраховання</b>	<b>(24 519)</b>	<b>81 341</b>	<b>(2 015)</b>	<b>(66 152)</b>	<b>1 787</b>	<b>(9 557)</b>

Таблиця 9.6. Узгодження балансової вартості активів та зобов'язань на залишок покриття за контрактами утримуваного перестраховання за період 2022 року

Портфелі	Балансова вартість станом на 31.12.2021	Грошові потоки	Аквізиційні грошові потоки	Витрати	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2022
Перестраховання майнових та інженерних ризиків	(566)	2 534	(65)	(16 132)	44	(14 185)
Перестраховання відповідальності	1 088	1 287	(34)	(7 312)	21	(4 950)
Перестраховання вантажів	(1 074)	795	(34)	(2 202)	33	(2 482)
Перестраховання кібер-ризиків	-	(466)	(1 178)	(778)	251	(2 171)
Інші	2 585	4 167	(15)	(7 965)	498	(730)
<b>Усього за контрактами утримуваного перестраховання</b>	<b>2 033</b>	<b>8 316</b>	<b>(1 326)</b>	<b>(34 389)</b>	<b>847</b>	<b>(24 518)</b>

## Примітка 10 Фінансові зобов'язання

	2023 рік	2022 рік
Зобов'язання з оренди, у тому числі	28 154	26 198
переоцінка зобов'язання	1 387	1 002
нарахування процентів	5 370	4 835
сплачено за період	(4 801)	(2 428)
<b>Балансова вартість фінансових зобов'язань</b>	<b>28 154</b>	<b>26 198</b>

## Примітка 11 Інші зобов'язання

	2023 рік	2022 рік
Забезпечення по оплаті праці	16 056	6 888
Нараховані витрати	817	587
Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги	163	81
Інша кредиторська заборгованість	38	84
<b>Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>17 074</b>	<b>7 640</b>

## Примітка 12 Капітал

	Кількість акцій в обігу, штук	Статутний капітал
Залишок на 31 грудня 2021 року	12 000	30 000
Залишок на 31 грудня 2022 року	12 000	30 000
Залишок на 31 грудня 2023 року	12 000	30 000

Прості іменні акції випущені Товариством за рішеннями Загальних зборів акціонерів у відповідності до Статуту. Номінальна вартість однієї простої іменної акції станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року дорівнює 2 500 гривень. Статутний капітал сплачений у повному обсязі. Акції Товариства є безстроковими. Кожною простою іменною акцією її власнику надається однакова сукупність прав. Товариство не випускало привілейованих акцій, виплата дивідендів не здійснювалась. Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного періоду немає. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає. Порядок випуску акцій та зменшення статутного капіталу передбачений виключно його Статутом. Згідно положень Статуту формування, збільшення та зменшення статутного капіталу здійснюється у відповідності до законодавства України та відповідних рішень Загальних зборів акціонерів.

*Резервний капітал* створюється для покриття збитків, збільшення статутного капіталу, погашення заборгованості у разі ліквідації Товариства. Резервний капітал Товариства формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів Товариства. Розмір резервного фонду станом на 31 грудня 2023 року і 2022 року становив 2 808 тисяч гривень.

## Примітка 13 Страховий дохід та витрати за випущеними страховими контрактами

Таблиця 13.1 Доходи за випущеними страховими контрактами

Портфелі	2023 рік	2022 рік
Медичне страхування та від нещасного випадку	111 951	98 318
Страхування комерційного майна	107 331	46 995
Страхування відповідальності	105 837	75 487
Страхування автотранспорту комерційне	74 554	69 108
Страхування вантажів	54 640	19 093
Інші види роздрібного страхування	28 702	29 825
Страхування будівельно-монтажних ризиків	16 484	15 465
<b>Усього за контрактами страхування</b>	<b>499 499</b>	<b>354 291</b>
Страхування комерційного майна	20 598	11 709
Страхування автотранспорту комерційне	7 737	3 591
Страхування будівельно-монтажних ризиків	7 604	8 417
Страхування вантажів	2 679	1 432
Страхування відповідальності	1 441	969
Інші види роздрібного страхування	269	386
Медичне страхування та від нещасного випадку	8	4
<b>Усього за контрактами перестрахування випущеними</b>	<b>40 336</b>	<b>26 508</b>
<b>Усього за контрактами страхування випущеними</b>	<b>539 835</b>	<b>380 799</b>



Таблиця 13.2 Витраг на страхові послуги за 2023 рік в розрізі портфелів контрактів страхування

Портфелі	Аквізиційні витрати (комісія)	Інші витрати	Адміністративні витрати	Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів		Зміни обтяжливими контрактами	Усього витрати на страхові послуги
				Нараховані збитки	Збільшення зобов'язань за вимогами	Нараховані збитки	Зміна зобов'язань		
Медичне страхування та від нещасного випадку	21 203	6 682	10 102	65 493	9 936	3 582	(6 154)	2 782	113 268
Страхування автотранспорту комерційне	12 822	4 372	6 796	39 031	13 551	4 648	(10 338)	407	70 430
Страхування відповідальності	20 264	6 061	10 041	5 259	11 547	10 734	(10 121)	(118)	53 060
Страхування комерційного майна	20 017	6 180	9 965	3 016	4 286	2 206	(4 214)	-	41 191
Інші види роздрібного страхування	5 296	1 839	2 930	15 068	5 365	446	(4 852)	1 965	27 726
Страхування вантажів	11 263	3 249	5 121	5 965	2 923	(249)	(894)	-	27 322
Страхування будівельно-монтажних ризиків	3 798	1 322	1 704	92	(10)	222	(1 746)	-	5 272
<b>Усього за контрактами страхування</b>	<b>94 663</b>	<b>29 705</b>	<b>46 659</b>	<b>133 924</b>	<b>47 598</b>	<b>21 589</b>	<b>(38 319)</b>	<b>5 036</b>	<b>338 269</b>
Страхування комерційного майна	1 332	1 565	2 103	60	2 856	146	(566)	-	7 494
Страхування автотранспорту комерційне	589	471	672	1 269	1 100	1 052	(2 294)	-	2 713
Страхування будівельно-монтажних ризиків	662	1 004	989	-	(5)	-	(13)	-	2 637
Страхування вантажів	560	144	243	-	-	-	(618)	-	289
Страхування відповідальності	50	92	138	-	-	-	-	-	280
Інші види роздрібного страхування	-	14	59	22	-	-	(17)	-	78
Медичне страхування та від нещасного випадку	-	-	1	-	-	-	-	-	1
<b>Усього за контрактами перестраховування випущеними</b>	<b>3 193</b>	<b>3 290</b>	<b>4 205</b>	<b>1 351</b>	<b>3 951</b>	<b>1 198</b>	<b>(3 508)</b>	<b>(188)</b>	<b>13 492</b>
<b>Усього за контрактами страхування випущеними</b>	<b>97 856</b>	<b>32 995</b>	<b>50 864</b>	<b>135 275</b>	<b>51 549</b>	<b>22 787</b>	<b>(41 827)</b>	<b>5 036</b>	<b>351 761</b>

Таблиця 13.3 Витрат на страхові послуги за 2022 рік в розрізі портфельних контрактів страхування

Портфелі	Аквізиційні витрати (комісія)	Інші витрати	Адміністративні витрати	Збитки поточного періоду		Збитки минулих періодів		Зміни за обтяжливими контрактами	Усього витрати на страхові послуги
				Нараховані збитки	Збільшення зобов'язань за вимогами	Нараховані збитки	Зміна зобов'язань щодо збитків		
Страхування будівельно-монтажних ризиків	2 832	980	1 413	2 223	1 397	(1 019)	(65)	-	7 785
Страхування комерційного майна	8 616	4 200	4 866	1 114	4 099	(3 041)	(198)	-	21 595
Страхування відповідальності	12 849	5 152	7 449	1 892	7 741	(4 194)	(239)	(1 474)	32 250
Страхування вантажів	3 746	1 369	1 829	1 306	652	(4 703)	(312)	-	7 972
Медичне страхування та від нещасного випадку	20 683	6 136	8 181	43 469	6 191	(9 645)	(576)	-	80 248
Страхування автотранспорту комерційне	12 630	4 228	6 170	35 694	11 116	(10 368)	(906)	(2 289)	64 536
Інші види роздрібного страхування	5 726	1 904	2 865	11 770	4 748	(5 108)	(328)	(1 848)	24 354
<b>Усього за контрактами страхування</b>	<b>67 082</b>	<b>23 969</b>	<b>32 773</b>	<b>97 468</b>	<b>35 944</b>	<b>(38 078)</b>	<b>(2 624)</b>	<b>(5 611)</b>	<b>238 740</b>
Страхування будівельно-монтажних ризиків	1 025	239	604	-	42	(729)	(47)	-	1 213
Страхування комерційного майна	643	636	1 000	10	410	(1 510)	(99)	-	1 956
Страхування відповідальності	31	56	86	-	-	-	-	-	173
Страхування вантажів	181	87	130	-	230	(36)	(3)	-	589
Страхування автотранспорту комерційне	443	390	396	476	867	(258)	(15)	-	2 658
Страхування автотранспорту індивідуальне	-	29	37	-	82	(80)	(5)	-	119
<b>Усього за контрактами перестрахування випущеними</b>	<b>2 323</b>	<b>1 437</b>	<b>2 253</b>	<b>486</b>	<b>1 631</b>	<b>(2 613)</b>	<b>(169)</b>	<b>-</b>	<b>6 708</b>
<b>Усього за контрактами страхування випущеними</b>	<b>69 405</b>	<b>25 406</b>	<b>35 026</b>	<b>97 954</b>	<b>37 575</b>	<b>(40 691)</b>	<b>(2 793)</b>	<b>(5 611)</b>	<b>245 448</b>

## Примітка 14 Чисті витрати на утримуване перестраховання

Таблиця 14.1 Доходи та витрати в розрізі портфелів утримуваного перестраховання за 2023 рік

Портфелі	Аквізичійні витрати (комісія)	Інші витрати	Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів			Витрати	Усього витрати за контрастами утримуваного перестраховання
			Компенсація	Нові нерегульовані збитки	Зміна зобов'язань щодо збитків	Зміна компоненту нефінансового ризику			
Перестраховання майнових та інженерних ризиків	101	(1 971)	12	-	(171)	(13)	(40 189)	(42 231)	
Перестраховання відповідальності	36	(656)	-	-	-	-	(13 776)	(14 396)	
Перестраховання вантажів	235	(230)	-	-	-	-	(7 166)	(7 161)	
Перестраховання кібер-ризиків	1 415	(134)	-	-	-	-	(4 812)	(3 531)	
Інші	-	(52)	-	-	-	-	(209)	(260)	
<b>Усього за договорами вихідного перестраховання</b>	<b>1 787</b>	<b>(3 043)</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>(171)</b>	<b>(13)</b>	<b>(66 152)</b>	<b>(67 579)</b>	

Таблиця 14.2 Доходи та витрати в розрізі портфелів утримуваного перестраховання за 2022 рік

Портфелі	Аквізичійні витрати (комісія)	Інші витрати	Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів			Витрати	Усього витрати за контрастами утримуваного перестраховання
			Компенсація	Нові нерегульовані збитки	Зміна зобов'язань щодо збитків	Зміна компоненту нефінансового ризику			
Перестраховання майнових та інженерних ризиків	44	-	-	169	17	1	(16 132)	(15 901)	
Перестраховання відповідальності	21	(1 311)	-	-	-	-	(7 312)	(8 602)	
Інші	498	-	-	-	(19)	(1)	(7 964)	(7 486)	
Перестраховання вантажів факультативне	33	-	-	-	-	-	(2 202)	(2 169)	
Перестраховання кібер-ризиків	251	-	-	-	-	-	(778)	(527)	
<b>Усього за контрастами перестраховання</b>	<b>847</b>	<b>(1 311)</b>	<b>-</b>	<b>169</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(34 389)</b>	<b>(34 685)</b>	

## Примітка 15 Фінансовий результат від страхової діяльності

	2023 рік	2022 рік
Утримувані контракти перестраховування, що є активами	9	7
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	(5 587)	(4 039)
<b>Усього фінансові доходи витрати</b>	<b>(5 578)</b>	<b>(4 032)</b>

## Примітка 16 Процентний дохід за фінансовими інструментами

	2023 рік	2022 рік
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:</b>		
Кошти в банках	33 854	15 924
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	816	582
<b>Процентні витрати за орендою</b>	<b>(5 370)</b>	<b>(4 835)</b>
<b>Усього процентний дохід та витрати</b>	<b>29 300</b>	<b>11 671</b>

## Примітка 17 Інші доходи та витрати

	2023 рік	2022 рік
Витрати на рекламу	(2 917)	(1 822)
Адміністративні витрати, що не розподілені за страхові контракти	2 627	(2 135)
Витрати на благодійність	(851)	(591)
Дохід від списання кредиторської заборгованості	679	
Дохід від надання послуг для інших страховиків	108	466
Інші доходи	6	51
Інші витрати	(1)	
<b>Усього інших витрат/доходів</b>	<b>(5 603)</b>	<b>(4 031)</b>

## Примітка 18 Витрати на податок на прибуток

Таблиця 18.1. Витрати на сплату податку на прибуток

	2023 рік	2022 рік
Поточний податок на прибуток	(45 151)	(38 897)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	63	(427)
<b>Витрати податку на прибуток, у тому числі</b>	<b>(45 088)</b>	<b>(39 324)</b>
<b>Витрати податку на прибуток віднесені до витрат страхової діяльності</b>	<b>(16 203)</b>	<b>(11 267)</b>
<b>Усього витрати податку на прибуток нестрахової діяльності</b>	<b>(28 885)</b>	<b>(28 057)</b>

Відповідно до норм податкового законодавства України у звітному періоді не відбувалися зміни ставок податку на прибуток, ставка становить 18%.

Таблиця 18.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку

	2023 рік	2022 рік
Прибуток до оподаткування	155 747	161 038
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 18%	28 034	28 987
Коригування облікового прибутку:		
Витрати, які не враховуються з метою оподаткування	5 076	7 544
Дохід за договорами страхування і співстрахування який оподатковується за ставкою 3%	540 085	375 554
Податок на дохід за договорами страхування за ставкою 3%	(16 203)	(11 267)
Поточний податок на прибуток	(28 948)	(27 630)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	63	(427)
<b>Витрати податку на прибуток</b>	<b>(28 885)</b>	<b>(28 057)</b>

Таблиця 18.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік

	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Резерви під знецінення активів та інші резерви	57	22	79
Нараховані витрати	106	41	147
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>163</b>	<b>63</b>	<b>226</b>

Таблиця 18.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Резерви під знецінення активів та інші резерви	37	20	57
Нараховані витрати	553	(447)	106
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>590</b>	<b>427</b>	<b>163</b>

#### Примітка 19 Прибуток на одну просту акцію

	2023 рік	2022 рік
Прибуток за рік	126 862	132 981
Середньорічна кількість простих акцій в обігу тисяч штук	12	12
<b>Збиток на одну просту акцію гривень</b>	<b>10 572</b>	<b>11 082</b>

#### Примітка 20 Характер та рівень ризиків, що пов'язані страховою діяльністю та фінансовими інструментами

Генеральний директор Товариства несе загальну відповідальність за здійснення нагляду за структурою управління ризиками.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління та контролю за ризиками, а також за затвердження договорів страхування на значні суми. Управління ризиками у Товаристві здійснюється шляхом виконання таких основних задач: ідентифікація та чисельна оцінка операційних ризиків, визначення шляхів запобігання; ідентифікація ризиків, пов'язаних зі структурою бізнес-процесів, створення заходів контролю; чисельна оцінка ризиків, пов'язаних зі страховою діяльністю андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик невиконання зобов'язань третьою стороною, тощо, врахування отриманої інформації при плануванні вимоги до капіталу; інформування керівництва компанії про найбільші існуючі в компанії ризики та можливі шляхи запобігання.

Управління ризиками базується на вимогах законодавства України та рекомендаціях Європейської директиви щодо впровадження режиму Solvency II. При розрахунку чисельних характеристик Товариство приймає за основу моделі, впроваджені цією директивою, з врахуванням необхідності адаптації значень окремих коефіцієнтів, що їх було адаптовано до умов страхування в ЄС, до об'єктивних умов України концентрація застрахованих об'єктів, відсоткові ставки, ймовірність певних стихійних лих тощо.

#### *Страхові контракти та Управління ризиками, що виникають у зв'язку із страховою діяльністю.*

*Ціноутворення.* Товариство встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій та отриманого інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків, витрат на асистанс та затрат на управління господарською діяльністю. Премії за полісами встановлюються ціноутворення із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних.

Обґрунтованість ціноутворення тестується з використанням методології та ключових показників ефективності по конкретних портфелях, на апіорній основі наприклад, тестування прибутку. Фактори, що враховуються при ціноутворенні, відрізняються за страховими продуктами і залежать від запропонованого покриття та виплат.

Однак, як правило, вони включають:

- очікувані збитки за власниками страхових полісів та відповідні очікувані виплати і їх строки;
- рівень та характер мінливості, пов'язаної з очікуваними виплатами. Це включає аналіз статистичної інформації про збитки, а також врахування потенційних змін судової практики, економічного клімату та демографічних тенденцій;
- інші затрати на створення відповідного продукту, такі як витрати на збут, маркетинг, адміністрування полісів, асистанс, а також витрати на врегулювання збитків;
- фінансові умови, що відображають вартість грошових коштів у часі;
- вимоги до капіталу та платоспроможності;
- планові показники прибутковості;
- кон'юнктуру страхового ринку, зокрема ціни на подібні продукти, встановлені конкурентами.

*Ризик перестрахування.* Товариство передає страхові ризики у перестрахування з метою обмеження ризику збитків за різними договорами страхування, які покривають індивідуальний і портфельний ризики. Такі договори перестрахування розподіляють ризик і мінімізують вплив збитків.

Частина ризиків, що залишається за Товариством, залежить від оцінки суми конкретного ризику, але Товариство обмежує ризик за будь-яким страховим полісом сумою у розмірі власного утримання згідно вимог законодавства. За умовами договорів перестрахування, перестраховики погоджуються відшкодувати суму, передану у перестрахування, у разі, якщо здійснюється виплата страхових збитків. У той же час у Товариства залишається зобов'язання перед власниками страхових полісів за контрактом, переданим у перестрахування, у разі невиконання перестраховиком взятих на себе зобов'язань. При виборі перестраховика Товариство бере до уваги його платоспроможність. Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також шляхом внутрішніх досліджень.

*Визначення та класифікація ризиків у страховика.* Ризик - ймовірна подія, що може призвести до отримання непередбачуваних збитків або іншим чином негативно вплинути на діяльність страховика і на його здатність виконувати свої зобов'язання. Товариством контролюються наступні класи ризиків:

- Андерайтингові ризики – ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування;
- Ризик недостатності резервів збитків - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням;
- Ризик недостатності премій перевищення нетто-премій - ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням;
- Ризик недостатності премій перевищення витрат - відповідність фактичних витрат закладеним у бюджет.
- Ризик катастроф - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

#### Аналіз ринкового та страхового ризику за страховою діяльністю

Таблиця 20.1 Аналіз ринкового та страхового ризику за зобов'язаннями за вимогами по договорам страхування станом на 31.12.2023

Сценарій	Значення	Вплив на власний капітал	Вплив на власний капітал, %
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	(64 574)	-	-
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(64 428)	146	(0,2)
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(64 723)	(148)	0,2
Словільнення врегулювання на 1 квартал	(61 879)	2 695	(4,2)
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	(66 315)	(1 740)	2,7

Таблиця 20.2 Аналіз ринкового та страхового ризику за зобов'язаннями за вимогами по договорах страхування станом на 31.12.2022

Сценарій	Значення	Вплив на власний капітал	Вплив на власний капітал, %
<b>Базова велична під ринковим/страховим ризиком</b>	(51 314)	-	-
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(51 209)	105	(0,2)
Зниження ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(51 421)	(107)	0,21
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	(48 903)	2 411	(4,7)
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	(52 485)	(1 171)	2,3

Таблиця 20.3 Аналіз ринкового ризику за зобов'язаннями за вимогами по договорах перестраховування станом на 31.12.2023

Сценарій	Значення	Вплив на власний капітал	Вплив на власний капітал, %
<b>Базова велична під ринковим/страховим ризиком</b>	18,76	-	-
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	18,7	(0,06)	(0,3)
Зниження ставки дисконтування на 1 базисний пункт	18,81	0,06	0,3
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	18,05	(0,7)	(3,8)
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	18,76	-	-

Таблиця 20.4. Аналіз ринкового ризику за зобов'язаннями за вимогами по договорах перестраховування станом на 31.12.2022

Сценарій	Значення	Вплив на власний капітал	Вплив на власний капітал, %
<b>Базова велична під ринковим/страховим ризиком</b>	192,4	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	192,1	(0,3)	(0,2)
Зниження ставки дисконтування на 1 базисний пункт	192,7	0,3	0,2
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	184,5	(7,9)	(4,1)
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	192,4	-	-

Таблиця 20.5 Аналіз середніх строків тривалості в розрізі страхових активів та зобов'язань за 2023 рік

Компоненти балансової вартості	Строк до погашення, роки					Усього
	1	2	3	4	5 і більше	
<b>Договори страхування</b>						
<b>Активи</b>						
Активи на залишок покриття	10	-	-	-	-	10
<b>Зобов'язання</b>						
Зобов'язання на залишок покриття	(134 150)	(2 608)	(2 422)	-	-	(139 180)
Зобов'язання за вимогами	(62 830)	(1 782)	42	(5)	-	(64 574)
<b>Договори перестраховування</b>						
<b>Активи</b>						
Активи на залишок покриття	108	2	2	-	-	113
Активи за вимогами	18	1	-	-	-	19
<b>Зобов'язання</b>						
Зобов'язання на залишок покриття	(10 651)	507	474	-	-	(9 670)
Зобов'язання за вимогами	-	-	-	-	-	-

Таблиця 20.6 Аналіз середніх строків тривалості в розрізі страхових активів та зобов'язань за 2022 рік

Компоненти балансової вартості	Строк до погашення, роки					Усього
	1	2	3	4	5 і більше	
<b>Договори страхування</b>						
<b>Активи</b>						
Активи на залишок покриття	-	-	-	-	-	-
<b>Зобов'язання</b>						
Зобов'язання на залишок покриття	(112 357)	(677)	(121)	-	-	(113 155)
Зобов'язання за вимогами	(50 322)	(964)	(25)	(3)	-	(51 314)
<b>Договори перестраховування</b>						
<b>Активи</b>						
Активи на залишок покриття	190	1	-	-	-	192
Активи за вимогами	189	3	-	-	-	192
<b>Зобов'язання</b>						
Зобов'язання на залишок покриття	(24 802)	76	16	-	-	(24 710)
Зобов'язання за вимогами	-	-	-	-	-	-

Таблиця 20.7 Середній строк до погашення станом на 31.12.2023

Договори	Середній строк до погашення, місяці
Договори страхування	6,00
Договори перестраховування	7,00

Таблиця 20.8 Середній строк до погашення станом на 31.12.2022

Договори	Середній строк до погашення, місяці
Договори страхування	5,00
Договори перестраховування	6,00

**Управління ризиками, що виникають у зв'язку із управлінням активами та зобов'язаннями.** До основних сфер цих ризику Товариства відносяться такі:

Таблиця 20.9 Сфери ризику за 2023 рік

	Вартість під ризиком	Резерв під зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Активи</b>			
Випущені страхові контракти, що є активами	10	-	10
Утримувані контракти перестраховування, що є активами	131	-	131
Грошові кошти та їх еквіваленти	702 272	(438)	701 834
<b>Усього</b>	<b>702 413</b>	<b>(438)</b>	<b>701 975</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	203 754	-	203 754
Утримувані контракти перестраховування, що є зобов'язаннями	9 670	-	9 670
Фінансові зобов'язання	28 154	-	28 154
<b>Усього</b>	<b>241 578</b>	<b>-</b>	<b>241 578</b>



Таблиця 20.10 Сфери ризику за 2022 рік

	Вартість під ризиком	Резерв під зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Активи</b>			
Випущені страхові контракти, що є активами	-	-	-
Утримувані контракти перестраховання, що є активами	384	-	384
Грошові кошти та їх еквіваленти	533 354	229	533 125
<b>Усього</b>	<b>533 738</b>	<b>229</b>	<b>533 509</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	164 469	-	164 469
Утримувані контракти перестраховання, що є зобов'язаннями	24 710	-	24 710
Фінансові зобов'язання	26 198	-	26 198
<b>Усього</b>	<b>215 377</b>	<b>-</b>	<b>215 377</b>

Таблиця 20.11 Величина кредитного ризику - зовнішні кредитні рейтинги

	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень	Відсутні кредитні рейтинги	Усього
Усього активів під ризиком 2023 рік	702 272	-	141	<b>702 413</b>
Усього активів під ризиком 2022 рік	533 354	-	384	<b>533 738</b>

Станом на 31 грудня 2023 року і станом на 31 грудня 2022 року кредитний рейтинг банківських установ відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою.

Таблиця 20.12 Величина кредитного ризику - Класи активів під кредитним ризиком

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Утримувані контракти перестраховання, що є активами	Випущені страхові контракти, що є активами	Усього
Усього активів під ризиком 2023 рік	702 272	131	10	<b>702 413</b>
Усього активів під ризиком 2022 рік	533 354	384	-	<b>533 738</b>

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2023 року становить 166 844 тисячі гривень, станом на 31 грудня 2022 року 172 062 тисяч гривень. Усі депозитні договори, укладені Товариством, не містять умови дострокового їх розторгнення.

Таблиця 20.13 Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків

	За індивідуальною оцінкою	За сукупною оцінкою	Усього
Усього активів під ризиком 2023 рік	702 413	-	<b>702 413</b>
Усього активів під ризиком 2022 рік	533 738	-	<b>533 738</b>

Таблиця 20.14 Величина кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань дефолт

	Не більше 10%	Більше 50%	Усього
Усього активів під ризиком 2023 рік	702 413	-	<b>702 413</b>
Усього активів під ризиком 2022 рік	533 738	-	<b>533 738</b>

Таблиця 20.15 Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
Активи під ризиком 2023 рік	702 413	-	<b>702 413</b>
Активи під ризиком 2022 рік	533 738	-	<b>533 738</b>

Таблиця 20.16 Величина кредитного ризику - Зменшення корисності активами

	Не знецінені	ПОSI активи	Кредитно-знеціненні	Усього
Активи під ризиком 2022 рік	702 413	-	-	<b>702 413</b>
Активи під ризиком 2021 рік	533 738	-	-	<b>533 738</b>

*Ризик ліквідності* - ризик неспроможності Товариства реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення. Для управлінського персоналу Товариства надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни.

Політика ліквідності розглядається і затверджується управлінським персоналом. Як правило, Товариство забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3 місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі як стихійне лихо. Товариство здійснює постійне планування руху грошових коштів, розміщує грошові кошти на депозити з можливістю оперативного зняття та зберігає значну частину страхових резервів в високоліквідних активах.

*Ринкові ризики.* Ринкові ризики, пов'язані зі зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Товариство, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Товариства.

*Процентний ризик.* Товариство зазнає впливу коливань ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може і зменшуватися або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін. Товариство не має фінансових активів чи зобов'язань з плаваючими процентними ставками. Процентний ризик Товариства потенційно може виникнути лише стосовно його активів, а саме щодо депозитів у банках. Однак Товариство вважає ймовірність виникнення істотного ризику незначною, оскільки за всіма депозитами встановлена фіксована ставка відсотка, близька до ринкової. Процеси інвестування, що відбуваються на постійній основі, є керованими, і повернення коштів внаслідок закінчення терміну депозиту є результатом отримання активів у вигляді коштів на розрахунковому рахунку, що знов спрямовуються Товариством в дозволені категорії активів депозити з урахуванням нормативів платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів Товариства.

Станом на 31 грудня 2023 року і 31 грудня 2022 року середні номінальні ставки відсотків, що нараховуються на активи Товариства були наступними:

Таблиця 20.17 Чиста процентна позиція

	Під ризиком %	Безпроцентні	Усього
Активи під ризиком	464 642	237 771	<b>702 413</b>
Зобов'язання під ризиком	(69 604)	(139 180)	<b>(203 754)</b>
<b>Процентна позиція станом на 31 грудня 2023 року</b>	<b>395 038</b>	<b>98 591</b>	<b>498 659</b>
Активи під ризиком	318 520	215 218	<b>533 738</b>
Зобов'язання під ризиком	(51 314)	(113 155)	<b>(164 469)</b>
<b>Процентна позиція станом на 31 грудня 2022 року</b>	<b>267 206</b>	<b>102 063</b>	<b>366 269</b>

Таблиця 20.18 Моніторинг процентних ставок за депозитами

%	2023 рік	2022 рік
<b>За депозитами у банках</b>		
у доларах США	0,57	0,51
у національній валюті	12,28	7,49
у Євро	0,64	0,49

Таблиця 20.19 Чутливість до процентного ризику

	31 грудня 2023 рок		31 грудня 2022 року	
	+1%	(1%)	+1%	(1%)
Чистий вплив на прибуток або збиток та капітал	3 950	(3 950)	2 672	(2 672)

Таблиця 20.20 Розкриття інформації за типом ставки відсотка

	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Без процентного ризику	Усього
Усього активів під ризиком 2023 рік	-	464 642	237 771	702 413
Усього активів під ризиком 2022 рік	-	318 520	215 218	533 738

*Валютний ризик.* З метою зниження валютного ризику Товариство застосовує диференційований підхід при розміщенні коштів на поточних та депозитних рахунках у розрізі валют.

Таблиця 20.21 Аналіз валютного ризику

	Гривні	Долари США	Євро	Усього
Активи під ризиком	435 144	131 904	135 365	702 413
Зобов'язання під ризиком	(241 578)			(241 578)
<b>Валютна позиція станом на 31 грудня 2023 року</b>	<b>193 566</b>	<b>131 904</b>	<b>135 365</b>	<b>460 835</b>
Активи під ризиком	226 761	156 210	150 767	533 738
Зобов'язання під ризиком	(215 377)			(215 377)
<b>Валютна позиція станом на 31 грудня 2022 року</b>	<b>11 384</b>	<b>156 210</b>	<b>150 767</b>	<b>318 361</b>

Таблиця 20.22 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	15%	(15%)	15%	(15%)
Долари США	19 786	(19 786)	23 432	(23 432)
Євро	20 305	(20 305)	22 615	(22 615)

### Примітка 21 Вимоги до капіталу

Щодо політики та процесів управління капіталом, здатності власників у майбутньому надавати у разі потреби додаткову фінансову підтримку страховику, Товариство зазначає, що і саме Товариство і компанія-акціонер керуються в своїй діяльності вимогами законодавства тих країн, резидентами яких вони є. І Товариство, і акціонери зацікавлені у виконанні всіх нормативів достатності капіталу, платоспроможності, якості активів, тощо. У разі виникнення будь-яких потенційно можливих питань, або змін щодо державних вимог і акціонерами і Товариством будуть вжиті всі необхідні заходи щодо їх вирішення та виконання.

Відповідно до вимог Закону України «Про страхування» розмір мінімального статутного капіталу, який повинен мати Товариство складає 48 мільйонів гривень. Товариству потрібно здійснювати збільшення свого статутного капіталу в строк до 30.06.2024 року.

Відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39 «Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації» Національний банк протягом дії цієї постанови за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, ризиковості операцій страховика, установлених Положенням № 850, не складає документа, в якому зафіксовано правопорушення, та не застосовує заходів впливу за такі порушення, якщо порушення спричинене зміною справедливої вартості облігацій внутрішньої державної позики та облігацій зовнішньої державної позики, що належать страховикові, за умови, що право власності страховика на такі облігації підтверджено документально відповідно до законодавства України, а також зміною справедливої вартості дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками за такими облігаціями.

## Примітка 22 Справедлива вартість

Таблиця 22.1. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2023 рік

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Основні засоби та активи з правом використання	-	27 373	-	27 373	27 373
Нематеріальні активи	-	3 097	-	3 097	3 097
Випущені страхові контракти, що є активами	-	-	10	10	10
Утримувані контракти перестраховання, що є активами	-	-	131	131	131
Централізовані страхові резервні фонди	6 891	-	-	6 891	6 891
Інші активи	-	2 425	-	2 425	2 425
Грошові кошти та їх еквіваленти	701 834	-	-	701 834	701 834
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	-	-	203 754	203 754	203 754
Утримувані контракти перестраховання, що є зобов'язаннями	-	-	9 670	9 670	9 670
Фінансові зобов'язання	-	28 154	-	28 154	28 154
Інші зобов'язання	-	17 074	-	17 074	17 074

Таблиця 22.2. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2022 рік

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Основні засоби та активи з правом використання	-	29 244	-	29 244	29 244
Нематеріальні активи	-	3 848	-	3 848	3 848
Випущені страхові контракти, що є активами	-	-	-	-	-
Утримувані контракти перестраховання, що є активами	-	-	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондах	6 327	-	-	6 327	6 327
Інші активи	-	1 588	-	1 588	1 588
Грошові кошти та їх еквіваленти	533 125	-	-	533 125	533 125
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	-	-	164 469	164 469	164 469
Утримувані контракти перестраховання, що є зобов'язаннями	-	-	24 710	24 710	24 710
Фінансові зобов'язання	-	26 198	-	26 198	26 198
Інші зобов'язання	-	7 640	-	7 640	7 640

## Примітка 23 Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. В цілях представлення інформації в цій фінансовій звітності *провідний управлінський персонал* - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контроль діяльності Товариства, зокрема генеральний директор Товариства.

Інші пов'язані особи – резиденти, що входять до небанківської фінансової групи FAIRFAX та перестраховики-нерезиденти, що входять до міжнародної групи компаній FAIRFAX.

Таблиця 23.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	5 904	2
Утримувані контракти перестрахування, що є зобов'язаннями	17 670	-

Таблиця 23.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
Результат надання страхових послуг	12 162	5
Чисті витрати на утримуване перестрахування	(7 490)	-

Таблиця 23.3 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	6 747	2
Утримувані контракти перестрахування, що є зобов'язаннями	7 671	-

Таблиця 23.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
Результат надання страхових послуг	6 821	6
Чисті витрати на утримуване перестрахування	(5 250)	-

Таблиця 23.5 Виплати провідному управлінському персоналу

	2023 рік		2022 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	(6 677)	3 124	(3 556)	600

У 2023 році та 2022 році члени Наглядової ради винагороди не отримували.

**Примітка 24 Події після звітної дати**

**Рішення Товариства після звітної дати.** Товариство після звітного періоду дати балансу не отримувало інформацію про умови, які існували на кінець звітного періоду та не були відображені у фінансовій звітності за звітний період. Станом на дату затвердження фінансової звітності не відбувалось:

- значне об'єднання бізнесу після звітного періоду;
- - істотні придбання активів, вибуття активів або експропріація значних активів урядом;
- оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження;
- значні операції зі звичайними акціями;
- зміни ставок податків або податкового законодавства, прийнятих або оголошених після звітного періоду, які значно впливають на поточні та відстрочені податкові активи та зобов'язання;
- прийняття значних зобов'язань або умовних зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій;
- початок великого судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після звітного періоду.

**Регуляторні зміни.** Після звітної дати, починаючи з 1 січня 2024 року набули чинності низка нормативних документів, що матимуть суттєвий вплив на діяльність страхових організацій в цілому, і на Товариство безпосередньо, головним з них є оновлений Закон України «Про страхування» від 18.11.2021 № 1909-IX.

Також органом нагляду було прийнято інші спеціальні акти з питань регулювання страхового ринку зокрема з питань:

- характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування;
- встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика;
- порядку формування страховиками регуляторних резервів;
- порядку обліку страховиком договорів, пов'язаних зі здійсненням діяльності із страхування, та вимоги до захисту інформації страховика;
- вимоги до системи управління страховика;
- авторизації осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія;
- добровільного виходу з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля;
- реєстрації страхових і перестрахових брокерів та умов провадження посередницької діяльності у сфері страхування;
- таємниці страхування;
- порядку та умов укладення договору страхування відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами;
- складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України.

У строк до 30 червня 2024 року Товариство має привести свою діяльність у відповідність до нового Закону України «Про страхування», та зазначених нормативно-правових актів.

**Вартість ресурсів.**

З 15 березня 2024 року Національний банк України знизив облікову ставку з 15% на 14.5%.

Офіційний курс гривні щодо іноземних валют не зазнав суттєвих змін.

08 березня 2024 року рейтингове агенство "Standard & Poor's" знизило довгостроковий рейтинг України в іноземній валюті з «ССС» до «СС» та підтвердило короткостроковий рейтинг в іноземній валюті на рівні «С», рейтинг в національній валюті «ССС+/С».

28 лютого, Рада Європейського Союзу схвалила започаткування Інструменту Ukraine Facility загальним обсягом 50 млрд євро на 2024 — 2027 роки, що буде фактором підтримки суверенного боргу України.