

Титульний аркуш

22.06.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 474/10-019

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Музичко Олексій Васильович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2022 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 20113829
4. Місцезнаходження: 01133, -, бул. Лесі Українки, 9
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 281-61-50, (044) 281-61-50
6. Адреса електронної пошти: office@universalna.com
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

www.universalna.com

(URL-адреса сторінки)

22.06.2023

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності	X
3. Інформація про посадових осіб емітента	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах	
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
8. Інформація про вчинення значних правочинів	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів	
13. Інформація про заміну управителя	
14. Інформація про керуючого іпотекою	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,	

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

- Відомості про цінні папери емітента: 2) інформація про облігації емітента - облігації не випускались у звітному періоді;

3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - не випускались;

4) інформація про похідні цінні папери емітента - не випускались.

- Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб - емітент не приймав участі в створенні юридичних осіб.

- Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - таких обмежень немає.

- Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - Товариство не є емітентом боргових цінних паперів.

- Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - інформація відсутня, у звітному періоді випуск цільових облігацій емітентом не здійснювався.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"

2. Дата проведення державної реєстрації

23.12.1994

3. Територія (область)

4. Статутний капітал (грн)

192700000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

249

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестраховування

66.03.0 - Інші послуги у сфері страхування

9. Органи управління підприємства

Правління, Наглядова рада та Загальні збори акціонерів

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ"	01133, Україна, м.Київ, бул. Лесі Українки, 9	43163736

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ <Райффайзен Банк>, МФО 380805

2) IBAN

UA503808050000000000265012169

3) поточний рахунок

UA503808050000000000265012169

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

АТ <Райффайзен Банк>, МФО 380805

5) IBAN

UA513808050000000000265092273

6) поточний рахунок

UA513808050000000000265092273

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер	Дата	Орган державної влади, що	Дата
----------------	-------	------	---------------------------	------

	ліцензії	видачі	видав ліцензію	закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	Серія АГ №569719	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання вантажів та багажу(вантажобагажу)	Серія АГ №569706	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання фінансових ризиків	Серія АГ №569730	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	Серія АГ №569725	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Серія АГ №569718	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Серія АГ №569710	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	Серія АГ №569712	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	Серія АГ №569722	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страховання залізничного транспорту	Серія АГ №569715	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	

Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Серія АГ №569709	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	Серія АГ №569711	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Серія АГ №569708	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування повітряного транспорту	Серія АГ №569726	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування від нещасних випадків	Серія АГ №569723	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування здоров'я на випадок хвороби	Серія АГ №569717	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування медичних витрат	Серія АГ №569721	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	Серія АГ №569720	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування судових витрат	Серія АГ №569728	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	Серія АГ №569727	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	Серія АГ №569724	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			

Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	Серія АГ №569713	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути задіяна внаслідок ядерного інциденту	Серія АГ №569732	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	Серія АГ №569714	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
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	Серія АГ №569716	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти, госп. дія-сть на яких може призвести до аварій еколог-го характеру	Серія АГ №569731	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановлених Кабінетом Міністрів України	Серія АГ №569729	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Авіаційне страхування цивільної авіації	Серія АГ №569705	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Серія АВ №594195	27.12.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	

Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування сільськогосподарської продукції	Серія АЕ №293880	17.06.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	б/н (в електронному	11.01.2018	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів	б/н (в електронному	11.01.2018	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			
Страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"	б/н (в електронному	11.01.2019	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії - безстроково			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Музичко Олексій Васильович

3. Рік народження

1973

4. Освіта

Вища, Правознавство, Львівський державний університет ім. І.Франка

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Страхова компанія "Кредо-Класік", 20033533, Перший заступник Голови Правління, Голова Правління

7. Опис

Зміни у персональному складі - протягом звітного періоду зміни не відбувалися.

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Заступник Голови правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Палайда Руслана Миколаївна

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища, Економіст - математик, Львівський державний університет

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Страхова компанія "Кредо-Класік", 20033533, заступник Голови Правління

7. Опис

Зміни у персональному складі - протягом звітного періоду зміни не відбувалися.

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

фінансовий директор, член правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кваша Юрій Сергійович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

Уманська сільськогосподарська академія, 1997, спеціальність облік та аудит

5. Стаж роботи (років)

21

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПРАТ "Страхова компанія "Уніка", 20033533, Головний бухгалтер

7. Опис

Зміни у персональному складі - протягом звітного періоду зміни не відбувалися.

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Галицька Наталія Вікторівна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

Вища. Фінанси та кредит. Страховий менеджмент.

5. Стаж роботи (років)

21

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПРАТ "СК "Універсальна", 20113829, заступник Головного бухгалтера

7. Опис

Зміни у персональному складі - протягом звітного періоду зміни не відбувалися.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Голова Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Клотьер Жан

3. Рік народження

1963

4. Освіта

Лавальський університет, 1986, ступінь бакалавра в актуарній справі

5. Стаж роботи (років)

38

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Ферфакс Файненшл Холдінгз Лімітед, н/д, Віце-президент

7. Опис

Зміни у персональному складі - протягом звітного періоду зміни не відбувалися.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Віллем Вінаєндтс

3. Рік народження

1963

4. Освіта

French School in Beirut, Jakarta, Brussels and Paris, Bachelor Maths & Physics

5. Стаж роботи (років)

31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
SUPRA Health Insurance, н/д, Віце-Президент

7. Опис

Зміни у персональному складі - протягом звітного періоду зміни не відбувалися.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кузнецова Ксенія

3. Рік народження

1986

4. Освіта

Лондонська бізнес-школа, 2011, Менеджмент, Магістр з менеджменту з відзнакою;
Імперіал коледж Лондон, 2008, Математика, Магістр з математики з навчанням один рік у Франції

5. Стаж роботи (років)

18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Європейський банк реконструкції та розвитку, н/д, Старший банкір

7. Опис

Зміни у персональному складі - протягом звітного періоду зміни не відбувалися.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Чакварі Петер

3. Рік народження

1974

4. Освіта

Факультет міжнародного менеджменту та бізнесу Будапештської школи бізнесу, рік закінчення: 1999, спеціальність: Міжнародна торгівля, кваліфікація: економіст

5. Стаж роботи (років)

28

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Колоннейд Іншуренс ЕсА. - Люксембург, н/д, Генеральний директор

7. Опис

Зміни у персональному складі - протягом звітнього періоду зміни не відбувалися.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	30,479	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1115,741	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1146,22	X	X
Опис	-			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17.06.2015	52/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0201011105	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	192700000	192700000	100
Опис	Акції не включені до біржового реєстру фондової біржі. Випуск акцій здійснювався Товариством з метою залучення додаткових коштів для збільшення статутного фонду. Рішення про додаткову емісію у звітному році не приймалося. Власниками акцій можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Оббіг акцій здійснюється на рахунках у цінних паперах. Право власності на придбані акції виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника та підтверджується випискою з цього рахунку.								

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
21.11.2019	Семергей Андрій Вікторович	0672232103, ASemergej@universalna.com
Опис	Досвід роботи: 2003-2009 рр. - юрисконсульт (СІІ Україна Лімітед ДП Австралійської холдингової компанії "СІІ Холдінгс Лтд), юрисконсульт, начальник юридичного відділу (ТОВ "ІОК "Соломон-груп"), начальник юридичного відділу (ЗАТ "Девелоперська компанія МС-Інвест"), директор (ТОВ "ІОртеко"). З 23.02.2009р.- в ПРАТ "СК "Універсальна", з 03.01.2017 року і по цей час - на посаді заступника голови правління. Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини. Підстава припинення повноважень попереднього корпоративного секретаря - рішення Наглядової ради.	

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"	Дата	КОДИ
			01.10.2022
Територія		за ЄДРПОУ	20113829
			UA8000000000 0624772
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КАТОТТГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 249

Адреса, телефон: 01133 -, бул. Лесі Українки, 9, (044) 281-61-50

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 30.09.2022 р.
Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	23 732	35 680
первісна вартість	1001	41 387	58 340
накопичена амортизація	1002	(17 655)	(22 660)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	58 003	52 017
первісна вартість	1011	116 434	119 295
знос	1012	(58 431)	(67 278)
Інвестиційна нерухомість	1015	10 368	10 368
первісна вартість	1016	10 368	10 368
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	482	1 291
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	162 701	154 371
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	37 499	41 328
Інші необоротні активи	1090	0	0

Усього за розділом I	1095	292 785	295 055
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	345	459
Виробничі запаси	1101	345	459
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	169 143	276 801
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	74	829
з бюджетом	1135	15	151
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	1 173	640
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 791	8 623
Поточні фінансові інвестиції	1160	600 346	591 918
Гроші та їх еквіваленти	1165	94 526	263 789
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	94 526	263 789
Витрати майбутніх періодів	1170	258	100
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	125 056	218 086
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	45 834	106 843
резервах незароблених премій	1183	79 222	111 243
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	33 756	36 391
Усього за розділом II	1195	1 031 483	1 397 787
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	1 324 268	1 692 842

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	192 700	192 700
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	4 244	4 244
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	4 093	4 093
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	198 113	345 585
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	399 150	546 622
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	7 161	4 627
Довгострокові забезпечення	1520	2 679	7 172
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	2 679	7 172
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	741 549	832 672
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	159 790	239 199
резерв незароблених премій	1533	581 759	593 473
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	751 389	844 471
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	3 877	4 420
товари, роботи, послуги	1615	682	199
розрахунками з бюджетом	1620	12 485	30 479
у тому числі з податку на прибуток	1621	11 862	30 062
розрахунками зі страхування	1625	140	295
розрахунками з оплати праці	1630	2 950	2 910
одержаними авансами	1635	677	700
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	130 041	235 490
Поточні забезпечення	1660	22 291	24 852
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	586	2 404
Усього за розділом III	1695	173 729	301 749
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	1 324 268	1 692 842

Примітки: -

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Галицька Наталія Вікторівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"

Дата
за ЄДРПОУКОДИ
01.10.2022
20113829

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за дев'ять місяців 2022 року
Форма №2
I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	817 514	717 747
Премії підписані, валова сума	2011	945 928	886 541
Премії, передані у перестраховання	2012	(148 722)	(159 354)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	11 714	39 774
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	32 022	30 334
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(269 058)	(288 403)
Валовий:			
прибуток	2090	548 456	429 344
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-18 401	-23 212
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-79 409	-29 281
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	61 008	6 069
Інші операційні доходи	2120	90 473	24 311
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(69 189)	(63 336)
Витрати на збут	2150	(312 810)	(277 366)
Інші операційні витрати	2180	(60 360)	(55 091)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	178 169	34 650
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	31 473	24 316

Інші доходи	2240	904	954
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(1 075)	(852)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(5 046)	(1 429)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	204 425	57 639
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-56 953	-29 254
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	147 472	28 385
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	147 472	28 385

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 055	1 128
Витрати на оплату праці	2505	63 818	62 562
Відрахування на соціальні заходи	2510	9 379	9 189
Амортизація	2515	14 276	12 061
Інші операційні витрати	2520	353 831	310 853
Разом	2550	442 359	395 793

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	192 700 000	192 700 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	192 700 000	192 700 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,765290	0,147300

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,765290	0,147300
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: -

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Галицька Наталія Вікторівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Універсальна"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.10.2022

20113829

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За дев'ять місяців 2022 року

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	2	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	4 435	1 511
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	576	776
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	797 481	857 873
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	91 092	92 760
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(362 399)	(443 305)
Праці	3105	(66 013)	(55 582)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(12 964)	(10 858)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(57 408)	(43 789)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(40 111)	(28 800)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(331)	(571)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(16 966)	(14 418)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(237 201)	(268 083)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(47 023)	(74 626)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	110 578	56 677
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	42 326	0

необоротних активів	3205	430	1 177
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	29 258	27 420
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	445 134	435 323
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(95 560)	(46 246)
необоротних активів	3260	(12 098)	(9 846)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(362 354)	(444 796)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	47 136	-36 968
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	157 714	19 709
Залишок коштів на початок року	3405	94 526	73 962
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	11 549	-715
Залишок коштів на кінець року	3415	263 789	92 956

Примітки: -

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Галицька Наталія Вікторівна

зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	147 472	0	0	147 472
Залишок на кінець року	4300	192 700	4 244	0	4 093	345 585	0	0	546 622

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Галицька Наталія Вікторівна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"

Фінансова звітність відповідно до

Міжнародних стандартів

фінансової звітності

30 вересня 2022 року

ЗМІСТ

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан 3

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід 4

Звіт про зміни капіталу 5

Звіт про рух грошових коштів 6

Примітки до фінансової звітності

1. Компанія та її діяльність 7

2. Економічні умови, в яких працює Компанія 8

3.	Основні принципи облікової політики	9
4.	Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики	22
5.	Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій	25
6.	Нові положення бухгалтерського обліку	25
7.	Грошові кошти та їх еквіваленти	27
8.	Депозити в банках	28
9.	Інвестиції у боргові цінні папери	29
10.	Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	29
11.	Інвестиційна нерухомість	30
12.	Обладнання та інші основні засоби	32
13.	Нематеріальні активи	33
14.	Інші активи	33
15.	Поточне зобов'язання з податку на прибуток та податок на дохід за договорами страхування	33
16.	Суми, що підлягають сплаті перестраховикам	33
17.	Суми, що підлягають сплаті страховим агентам та власникам страхових полісів	34
18.	Зобов'язання з оренди	34
19.	Забезпечення та інші зобов'язання	35
20.	Страхові резерви та частка перестраховиків у страхових резервах	36
21.	Зареєстрований капітал	37
22.	Аналіз страхових премій, виплат та витрат	38
23.	Аквізиційні витрати	40
24.	Інвестиційні доходи та інвестиційні витрати	40
25.	Адміністративні та інші операційні витрати	40
26.	Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	41
27.	Управління фінансовими та страховими ризиками	41

- 28. Управління капіталом 46
- 29. Умовні та інші зобов'язання 46
- 30. Справедлива вартість фінансових інструментів 47
- 31. Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки 50
- 32. Операції з пов'язаними сторонами 50
- 33. Події після закінчення звітного періоду 51

Акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА":

1. Ми підготували фінансову звітність станом на 30 вересня 2022 року та за 9 місяців 2022 фінансового року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА (надалі - "Компанія") станом на 30 вересня 2022 року та результати його діяльності за 9 місяців 2022 фінансового року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - "МСФЗ").

2. Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Компанії та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українському законодавству. Керівництво Компанії також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

3. Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, поданої нижче, Компанія застосовувала належну облікову політику, наведену в Примітці 3, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.

4. Фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.

24 жовтня 2022 року

Музичко О.В.

Голова правління

Галицька Н.В.

Головний бухгалтер

У тисячах українських гривень

Прим. 30 вересня

2022 року 31 грудня

2021 року

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	7	263,789	94,526
---------------------------------	---	---------	--------

Депозити в банках	8	432,293	495,823
-------------------	---	---------	---------

Інвестиції у боргові цінні папери	9	158,910	103,808
Фінансові активи, доступні для продажу		715	715
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю			
10		357,112	243,426
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	20	111,243	79,222
Частка перестраховиків у резерві на покриття збитків	20	106,843	45,834
Відстрочені аквізиційні витрати	23	154,371	162,701
Інвестиційна нерухомість	11	10,368	10,368
Обладнання та інші основні засоби	12	52,017	58,003
Нематеріальні активи	13	35,680	23,732
Відстрочений податковий актив	26	1,291	482
Інші активи	14	8,210	5,628
ВСЬОГО АКТИВІВ		1,692,842	1,324,268

КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал	21	192,700	192,700
Резервний капітал		4,093	4,093
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		349,830	202,357
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		546,623	399,150

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Резерв незароблених премій, загальна сума	20	593,473	581,759
Резерв на покриття збитків, загальна сума	20	239,199	159,790
Суми, що підлягають сплаті страховим агентам та власникам страхових полісів		72,173	59,766
17			
Суми, що підлягають сплаті перестраховикам	16	163,317	70,275

Зобов'язання з оренди	18	9,047	11,038
Поточне зобов'язання з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	15	30,062	11,862
Забезпечення та інші зобов'язання	19	39,948	30,628
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		1,146,219	925,118
ВСЬОГО КАПІТАЛУ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		1,692,842	1,324,268

Затверджено до випуску керівництвом 24 жовтня 2022 року.

Музичко О.В.

Голова правління

Галицька Н.В.

Головний бухгалтер

У тисячах українських гривень Прим. 9 місяців

2022 року 9 місяців

2021 року

Премії підписані, загальна сума	22	945,928	886,541	
Премії, передані у перестраховання	22	(148,722)	(159,354)	
Чисті страхові премії		797,206	727,817	
Зміна резерву незароблених премій, загальна сума	22	(11,714)	(39,774)	
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	22	32,022	30,334	
Чиста зміна у резерві незароблених премій		20,308	(7,732)	
Чисті зароблені страхові премії		532,205	(9,440)	
Страхові відшкодування, загальна сума	22	(269,199)	(293,225)	
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	22	141	4,822	
Дохід за регресами	22	17,753	22,833	
Чисті страхові відшкодування		(251,305)	(265,570)	
Зміни резервів на покриття збитків, загальна сума	22	(79,409)	(29,281)	
Зміна частки перестраховиків у резервах на покриття збитків	22	61,008	6,069	
Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування		(269,706)	(288,782)	
Аквізиційні витрати	22, 23	(312,810)	(277,366)	
Інші витрати страхової діяльності	22	(8,671)	(7,303)	
Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність		226,327	144,296	

Інвестиційні доходи	24	36,574	28,962
Інвестиційні витрати	24	(4,615)	(3,928)
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(121,785)	(105,662)
Прибуток за вирахуванням збитку/(збиток за вирахуванням прибутку) від курсових різниць		71,824	(5,475)
Фінансові витрати		(1,075)	(852)
Збиток від переоцінки фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток		(4,139)	(1,417)
Інші доходи		1,486	1,839
Інші витрати		(172)	(124)
Прибуток до оподаткування		204,425	57,639
Витрати з податку на дохід за договорами страхування	26	(24,702)	(23,026)
Витрати з податку на прибуток	26	(32,251)	(6,228)
ПРИБУТОК ЗА ЗВІТНІЙ ПЕРІОД		147,472	28,385
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА ЗВІТНІЙ ПЕРІОД		147,472	28,385

У тисячах гривень Зареєстрований капітал Емісійний дохід Резервний капітал

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) Всього

Залишок на 1 січня 2020 року	192,700	211,427	4,093	(124,929)	283,291
Прибуток за рік	-	-	-	72,077	72,077
Всього сукупного доходу за рік	-	-	-	72,077	72,077
Інші зміни в капіталі (Примітка 21)	-	(211,427)	-	211,427	-
Залишок на 31 грудня 2020 року	192,700	-	4,093	158,575	355,368
Прибуток за рік	-	-	-	43,782	43,782
Всього сукупного доходу за рік	-	-	-	43,782	43,782
Залишок на 31 грудня 2021 року	192,700	-	4,093	202,357	399,150
Прибуток за період	-	-	-	147,472	147,472
Всього сукупного доходу за період	-	-	-	147,472	147,472
Залишок на 30 вересня 2022 року	192,700	-	4,093	349,830	546,623

Прим. 9 місяців

2022 року 9 місяців

2021 року

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження від:

- отриманих страхових премій 797,481 857,873

- компенсацій страхових виплат від перестраховиків	20	5,272
- відсотків за депозитами та поточними рахунками	33,693	28,931
- отриманих регресів	16,490	20,988
- оренди інвестиційної нерухомості	576	776
- інші надходження/витрачання	19,425	(5,307)

Витрачання на оплату:

- премій, сплачених перестраховикам	(30,354)	(115,639)
- страхових відшкодувань та врегулювання збитків	(237,201)	(268,083)
- аквізиційних витрат	(291,881)	(293,079)
- адміністративних та інших операційних витрат	(26,547)	(31,233)
- працівникам	(66,013)	(55,582)
- зобов'язань з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	(30,260)	(28,800)
- зобов'язань з інших податків і зборів та відрахувань на соціальні заходи	(25,847)	(21,659)
- відсотків сплачених	18	(1,075)(852)

Чистий рух коштів від операційної діяльності 144,244 89,418

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Придбання основних засобів і нематеріальних активів	(12,098)	(9,846)
Надходження від продажу основних засобів	430	1,177

Придбання боргових цінних паперів	(95,560)	(46,246)	
Надходження від погашення боргових цінних паперів		42,326	-
Інші надходження, отримані від інвестицій		1,265	4,636
Повернення депозитів з кредитних установ	443,869	430,687	
Розміщення депозитів у кредитних установах	(355,091)	(433,552)	
Розміщення коштів у Моторному (транспортному) бюро України		(9,007)	(14,023)

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності 16,134 (67,167)

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Погашення зобов'язань з оренди - основна сума 18 (2,663)(2,542)

Чистий рух коштів від фінансової діяльності (2,663)(2,542)

Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти 11,549 (715)

Чистий рух грошових коштів за звітний період 169,263 18,994

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року 94,526 73,962

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року 7 263,789 92,956

1. Компанія та її діяльність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ") станом на 30 вересня 2022 року та за 9 місяців 2022 року, що закінчився на вказану дату, для ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" (далі - "Компанія" або "ПрАТ "СК "Універсальна").

Компанія була зареєстрована як відкрите акціонерне товариство відповідно до законодавства України у травні 2002 року після реорганізації Страхового Центру "Поділля". У серпні 2019 року Компанія була перереєстрована як приватне акціонерне товариство відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та змінила назву на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА".

6 листопада 2019 року ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ" придбало право власності на 192,699,998 іменних простих акцій Компанії номіналом 1 гривня кожна, що становить 99.99% (округлених до двох знаків після коми) статутного капіталу Компанії.

Протягом 2021 року не відбувалось змін у складі акціонерів Компанії.

Станом на 31 грудня 2021 року материнською компанією ПрАТ "СК "Універсальна" є ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ", юридична особа, створена відповідно до законодавства України, яка володіє 99.99% компанії. Fairfax Financial Holdings Limited (Канада) є кінцевою контрольною стороною Компанії. Виконавчий директор Fairfax Financial Holdings Limited, пан Прем Ватса, прямо та опосередковано володіє 43.6% акцій статутного капіталу Fairfax Financial Holdings Limited, та здійснює суттєвий вплив на Fairfax Financial Holdings Limited.

Склад акціонерів Компанії розкрито у Примітці 21.

Наглядова рада Компанії є колегіальним органом, який захищає права акціонерів, а також здійснює нагляд та регулювання діяльності Компанії. Члени Наглядової ради, що складається з 4 осіб, у тому числі одного незалежного члена, обираються загальними зборами строком до 3 років.

Станом на 30 вересня 2022 року до складу Наглядової ради входили:

Посада ПІБ

Голова Наглядової ради Пан Жан Клотьєр

Член Наглядової ради, незалежний член Пан Віллем Вінаєндтс

Член Наглядової ради Пані Ксенія Кузнєцова

Член Наглядової ради Пан Петер Чакварі

Правління Компанії здійснює управління поточною діяльністю Компанії.

Основна діяльність. Основний вид діяльності Компанії - надання страхових послуг на території України. Компанія здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Компанія має 33 ліцензії на надання послуг з обов'язкового та добровільного страхування.

Страхові послуги Компанії включають: страхування від нещасних випадків; медичне страхування (безперервне страхування здоров'я); страхування здоров'я на випадок хвороби; страхування залізничного транспорту; страхування наземного транспорту (крім залізничного); страхування повітряного транспорту; страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту); страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12); страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті); страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту); страхування фінансових ризиків; страхування судових витрат; страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій; страхування медичних витрат; страхування сільськогосподарської продукції; особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд); особисте страхування від нещасних випадків на транспорті; авіаційне страхування цивільної авіації; страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами); страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами); страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту; страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру; страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"; 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 тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України; страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування; страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів; страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.

Компанія не має ліцензії з надання послуг зі страхування життя.

Юридична адреса та місце провадження діяльності: 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 9.

2. Економічні умови, в яких працює Компанія

Військовий конфлікт на окремих територіях східної України, що розпочався навесні 2014 року, залишався нерегульованим. У грудні 2021 року - січні 2022 року новини про нарощування збройних сил Росії вздовж російсько-українського кордону призвели до зростання занепокоєння з приводу можливого відкритого вторгнення російських збройних сил в Україну. 24 лютого 2022 року Росія почала широкомасштабне військове вторгнення в Україну, яке має суттєвий негативний вплив на українську економіку, людей і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії (для отримання докладнішої інформації див. Примітку 33). Наразі Уряд України визначив оборонну галузь та забезпечення соціальних виплат пріоритетними напрямками, при цьому не допускаючи дефолту зобов'язань по зовнішньому боргу. Бізнес продовжує працювати, наскільки це можливо за умов війни, та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи необхідний для фінансової системи обіг грошових коштів.

Протягом березня-вересня 2022 року активні бойові дії продовжувалися в напрямку таких великих міст України, як Харків, Чернігів, Суми, Київ, Херсон, Запоріжжя, Маріуполь, Северодонецьк та інші, не припиняються ракетні удари по різних містах України, в тому числі на заході. Вже загинули та поранені десятки тисяч мирних жителів та військових, зруйнована велика кількість об'єктів як військової, так і цивільної інфраструктури, а саме: аеропорти, військові бази, житлові будинки, лікарні, школи, складські приміщення, виробничі потужності тощо. Призупинено роботу всіх портів в акваторії Чорного та Азовського морів, авіасполучення було призупинено ще до початку повномасштабного вторгнення, пошкоджена значна кількість транспортних шляхів в північних, південних та східних регіонах, основним засобом пересування в межах країни залишається залізничне сполучення. На початку квітня українським військовим вдалося звільнити від окупаційних військ країни-агресора частину захоплених територій, а саме Київську, Чернігівську, Сумську області. У свою чергу ворог активно перенаправляє сили на схід та південний схід України, де найближчим часом очікуються найважчі бої.

Окрім того, за даними ООН, кількість біженців, що виїхали з України за час війни, становить більше 5 млн. осіб, кількість внутрішньо-переміщених осіб перевищує 7 млн. осіб.

З початку воєнних дій український уряд отримує фінансування та добровільні пожертви від міжнародних організацій та різних країн світу (Міжнародний Валютний Фонд, Європейський Союз та прямі перекази від багатьох країн світу) для підтримання фінансової стабільності, фінансування оборонної та соціальної галузей. Також на початку березня Рада Директорів Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) оголосила про початковий пакет допомоги у розмірі 2 млрд євро громадянам та компаніям, що постраждали від війни та країнам, що допомагають біженцям з України.

Бізнес в Україні адаптувався до ведення діяльності в нових реаліях - організував віддалений режим роботи, режим поставок і продажів.

Національний банк України підняв облікову ставку до рівня 25%. З метою підтримання фінансової системи України були введені обмеження на зняття готівки, а також купівлю іноземної валюти, та запроваджено політику фіксованого, а не плаваючого валютного курсу - на рівні 29.25 гривні за 1 долар США. З 21 липня 2022 НБУ підняв та зафіксував курс долара США до 36,5686 гривні за 1 долар. Більш того, була введена заборона на проведення операцій з резидентами Росії та Білорусі, а також юридичними особами, чії бенефіціарні власники зареєстровані в цих країнах. Незважаючи на поточну невизначеність та військовий стан банківська система наразі залишається стабільною з достатнім рівнем ліквідності, усі необхідні банківські послуги доступні фізичним та юридичним особам.

15 березня 2022 року Верховна Рада України прийняла Закон України № 2120-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану", відповідно до якого було запроваджено:

- Право на застосування спрощеної системи оподаткування III групи за ставкою 2% суб'єктами господарювання з річним доходом до 10 млрд. грн., окрім того, знята умова щодо кількості працівників;
- Норми про звільнення від ПДВ у разі постачання товарів на користь Збройних Сил, Нацгвардії та військ територіальної оборони України, у тому числі медичних установ, крім випадків, коли такі операції з постачання товарів і послуг оподатковуються за 0% ставкою ПДВ;
- Орендодавці звільняються від сплати земельного податку та вартості оренди землі (у державній та комунальній власності), що знаходиться на територіях, на яких ведуться бойові дії, що є тимчасово окупованими територіями за переліком, визначеним Кабінетом Міністрів України, та які визначаються як забруднені вибухонебезпечними предметами та/або містять укріплення;
- До припинення дії воєнного стану, а також протягом дванадцяти місяців після його припинення приватні підприємці та особи, які здійснюють незалежну професійну діяльність, мають право не сплачувати за себе єдиний внесок на соціальне страхування;
- Призупинення податкових перевірок до припинення дії воєнного стану (якщо немає запиту на відшкодування з бюджету);
- та численні інші зміни, які мають набагато менший вплив на діяльність Компанії.

В таких умовах Компанія продовжує вести операційну діяльність (для отримання докладнішої інформації див. Примітку 33).

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

3. Основні принципи облікової політики

Основа підготовки. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за принципом історичної вартості з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю. Нижче описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувались послідовно протягом всіх періодів, представлених у звітності.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ, вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Компанії її керівництво застосовувало власні професійні судження. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності, описані у Примітці 4.

Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову

звітність в Україні" підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2021 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2021 рік в єдиному електронному форматі. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL та подати його протягом 2022 року.

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

Валюта подання. Ця фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень ("гривень"), що є функціональною валютою та валютою подання Компанії.

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

Фінансові інструменти - основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок - це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на регулярній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на інформації щодо останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до Рівня 1 відносяться оцінки на основі цін котирування (без коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до Рівня 2 - оцінки, отримані з використанням методів, згідно з якими всі суттєві вхідні дані, які використовуються, є наявними для активу чи зобов'язання безпосередньо (наприклад ціна), або опосередковано (наприклад, розраховані на основі ціни) і (iii) оцінки Рівня 3, які являють собою оцінки, що не базуються виключно на ринкових даних (тобто для оцінки необхідний значний об'єм вхідних даних, які не є наявними на ринку).

Амортизована вартість - це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус

погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості щодо резервів під знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки - це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до валової балансової вартості фінансового інструменту. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для такого інструмента, або інших змінних факторах, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента.

Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Первісне визнання фінансових інструментів. Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи - класифікація і подальша оцінка - категорії оцінки. Компанія класифікує фінансові активи на такі категорії: (а) позики та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи, доступні для продажу; (с) фінансові активи, що утримуються до погашення, та (д) фінансові активи, які відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Після первісного визнання фінансові активи залежно від категорії оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від

знецінення визнаються у складі прибутку або збитку за період по мірі їх виникнення у результаті однієї або більше подій ("події збитку"), що відбулися після первісного визнання фінансового активу та впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, якщо ці збитки можна оцінити з достатнім рівнем надійності.

Якщо Компанія визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним фактором, який враховує Компанія при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- " прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- " дебітор зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація контрагента;
- " ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації дебітора;
- " платоспроможність дебітора погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність дебітора.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів контрагента чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, що використовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет

застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення стягнення на предмет застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток за період.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідних збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за період.

Фінансові активи - списання. Фінансові активи списуються повністю або частково, коли Компанія вичерпала всі практичні можливості щодо їх стягнення і дійшла висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання - це подія припинення визнання.

Компанія може списати фінансові активи, щодо яких ще вживаються заходи з примусового стягнення, коли Компанія намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у неї немає обґрунтованих очікувань щодо їх стягнення.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (і) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння цими активами або (ii) не передавала й не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння цими активами, але припинила здійснювати контроль.

Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Фінансові зобов'язання - категорії оцінки. Фінансові зобов'язання класифікуються як у подальшому оцінювані за амортизованою вартістю, крім: (і) фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток: ця класифікація застосовується до похідних фінансових інструментів, фінансових зобов'язань, утримуваним для торгівлі (наприклад, короткі позиції по цінних паперах), умовної винагороди, визнаної покупцем при об'єднанні бізнесу, та інших фінансових зобов'язань, визначених як такі при первісному визнанні; та (ii) договорів фінансової гарантії та зобов'язань із надання кредитів.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашене, анульоване або строк його дії минув. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, то така заміна або зміни обліковуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.

Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та

розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (і) у ході звичайного ведення бізнесу, (іі) у випадку дефолту та (ііі) у випадку неплатоспроможності або банкрутства.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, депозитів до запитання в банках та інших короткострокових високоліквідних інвестицій з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю.

Депозити в банках. Депозити в банках - це розміщення коштів у банках з первісним строком розміщення більше трьох місяців. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під знецінення.

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

На кожну звітну дату здійснюється обов'язкова перевірка кредитного рейтингу банківської установи, у якій Компанія розмістила кошти на депозитному рахунку. Деталі наведено у Примітці 27.

Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю. Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації страхових полісів Компанією своїм клієнтам, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, та визнається за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під кредитні збитки. Сума резерву під знецінення дебіторської заборгованості визначається керівництвом Компанії, виходячи з оцінки ймовірності відшкодування заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості, насамперед той факт, що за більшістю договорів страхування (іншими ніж страхування відповідальності власників транспортних засобів та добровільного страхування витрат осіб, які подорожують за кордон) у випадку прострочення страхового платежу понад 30 днів, відповідні договори страхування вважаються такими, що припинили свою дію (відповідно, за такими договорами страхування Компанія не формує резерв під знецінення).

Передоплати. Передоплати обліковуються за первісною вартістю мінус резерв на знецінення. Сума передоплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Компанією контролю над цим активом і наявності ймовірності того, що пов'язані з ним майбутні економічні вигоди будуть отримані Компанією. Інші передоплати списуються на прибуток чи збиток після отримання товарів або послуг, за які вони були здійснені. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, що відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає списанню, і відповідний збиток від знецінення відображається в прибутку або збитку за період.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Первісна вартість об'єкта основних засобів складається з сум, що сплачують постачальникам активів та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (за вирахуванням непрямих податків), реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів, сум ввізного мита, непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються Компанії), витрат зі страхування ризиків доставки основних засобів, витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із доведенням основних засобів до стану, в якому вони придатні для використання із запланованою метою. Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Балансова вартість основних засобів перевіряється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни обставин вказують на те, що балансова вартість може не бути відшкодованою. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку.

Компанія використовує прямолінійний метод амортизації із використанням таких строків корисного використання:

Групи основних засобів Роки

Комп'ютери та пов'язані з ними пристрої, телефони 4-5

Інструменти, прилади, інвентар та меблі 4-5

Транспортні засоби 5

Інші основні засоби 12

Будівлі та споруди 15-50

Прибутки або збитки від реалізації основних засобів визначаються виходячи з їхньої балансової вартості та беруться до уваги при визначенні операційного прибутку.

Інвестиційна нерухомість. До інвестиційної нерухомості Компанія відносить нерухомість (землю чи будівлі або частину будівлі або їх поєднання) утримувану на правах власності або згідно з угодою про оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів при наданні послуг чи для адміністративних цілей або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді коли: (а) є ймовірність того що Компанія отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати, та другу частину для використання у процесі діяльності Компанії або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо якщо вони можуть бути продані окремо.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію

включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати які безпосередньо віднесені до придбання.

Безпосередньо віднесені витрати охоплюють наприклад винагороди за надання професійних юридичних послуг податки пов'язані з передачею права власності та інші витрати на операцію.

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості відбувається відповідно до норм МСБО 40 за моделлю обліку за справедливою вартістю.

Справедливою вартістю є ціна, за якою може відбутися обмін нерухомістю між добре поінформованими, незалежними сторонами, що бажають зробити такий обмін. При цьому справедлива вартість інвестиційної нерухомості повинна відображати ринкові умови на кінець звітного періоду.

Компанія один раз на рік здійснює перегляд справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Дохід або збиток від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнається у складі прибутку або збитку за той період, у якому вони виникли.

За відсутності поточних цін на активному ринку, Компанія розглядає інформацію з різних джерел, включаючи:

(a) поточні ціни на активному ринку нерухомості іншого характеру, стану чи місцезнаходження, скориговані з урахуванням цих відмінностей;

(b) останні ціни на подібні об'єкти нерухомості на менш активних ринках із коригуваннями, щоб відобразити будь-які зміни в економічних умовах з дати операцій, що відбулися за цими цінами;
і

(c) прогнозування дисконтованого грошового потоку на основі достовірних оцінок майбутніх грошових потоків, підкріплених умовами будь-яких існуючих договорів оренди та інших контрактів та (коли це можливо) зовнішніх доказів, таких як поточна ринкова орендна плата за подібні об'єкти нерухомості в тому самому місці та стані, та використання дисконтних ставок, що відображають поточні ринкові оцінки невизначеності у розмірі та термінах руху грошових потоків.

Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Компанії визначається на основі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та відповідну професійну кваліфікацію та мають нещодавній досвід оцінки подібного майна.

Зароблений орендний дохід відображається у складі прибутку або збитку за рік у складі інших інвестиційних доходів. Прибутки чи збитки, спричинені зміною справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відображаються у прибутку або збитку за рік та відображаються у складі інших доходів або інших витрат.

Протягом 2019 року Компанія змінила свою облікову політику щодо інвестиційної нерухомості з моделі собівартості на модель справедливої вартості.

Активи у формі прав користування. Компанія орендує різноманітні офісні приміщення та транспортні засоби. Договори можуть включати як компоненти, які є договорами оренди, так і компоненти, які не є договорами оренди. Компанія розподіляє винагороду за договором між компонентами оренди та компонентами, які не є орендою, на основі їх відносної ціни

відокремленої угоди.

Активи, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю.

Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, яка включає:

- " суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- " орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою;
- " будь-які первісні прямі витрати; та
- " витрати на відновлення активу до стану, який вимагається умовами договорів оренди.

Активи у формі права користування, як правило, амортизуються лінійним методом протягом строку корисного використання активу або строку оренди, залежно від того, який з них закінчиться раніше. Якщо Компанія достатньою мірою упевнена у виконанні опціону на придбання, Компанія амортизує актив у формі права користування протягом строку корисного використання базового активу. Компанія розраховує амортизацію активів у формі права користування лінійним методом протягом оціночного строку їх корисного використання.

Зобов'язання з оренди. Зобов'язання, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Орендні зобов'язання включають чисту приведену вартість наступних орендних платежів:

- " фіксованих платежів (у тому числі, по суті, фіксованих платежів) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за орендою до отримання,
- " змінного орендного платежу, який залежить від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки на дату початку оренди,
- " сум, очікуваних до сплати Компанією за гарантіями ліквідаційної вартості,
- " ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Компанія достатньою мірою упевнена у виконанні цього опціону, та
- " сплату штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає виконання Компанією опціону на припинення оренди.

Опціони на подовження та припинення оренди передбачені у низці договорів оренди будівель та автомобілів Компанії. Ці умови використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності. Компанія має переважне право на подовження договорів оренди. Опціони на подовження (або період часу після строку, визначеного умовами опціонів на припинення оренди) включаються до строку оренди тільки у тому випадку, якщо існує достатня впевненість у тому, що договір буде подовжено (або не буде припинено). В оцінку зобов'язання також включаються орендні платежі, які будуть здійснені у межах виконання опціонів на подовження, якщо існує достатня впевненість у тому, що оренду буде подовжено.

Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної у договір оренди.

Якщо цю ставку легко визначити неможливо, що, як правило, має місце у випадку наявних у Компанії договорів оренди, Компанія використовує ставку залучення додаткових позикових коштів - це ставка, за якою Компанія могла б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення позикові кошти, необхідні для отримання активу вартістю, аналогічною вартості активу у формі права користування в аналогічних економічних умовах.

Компанія зазнає впливу ризику потенційного збільшення змінних орендних платежів у майбутньому, що залежать від індексу чи ставки, яке не відображається в орендному зобов'язанні, доки не вступить у силу. Після проведення коригувань орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки, виконується переоцінка зобов'язання з оренди з коригуванням вартості активу у формі права користування.

Орендні платежі розподіляються між основною сумою зобов'язань та фінансовими витратами. Фінансові витрати відображаються у складі прибутку чи збитку протягом усього періоду оренди для того, щоб забезпечити постійну періодичну процентну ставку за непогашеним залишком зобов'язання за кожний період.

Платежі за короткостроковою орендою офісів, обладнання, транспортних засобів та орендою будь-яких активів із низькою вартістю визнаються лінійним методом як витрати у складі прибутку чи збитку.

Короткострокова оренда - це договір оренди строком не більше 12 місяців.

Активи з низькою вартістю включають ІТ-обладнання та невеликі предмети офісних меблів, вартість яких не перевищує 10 тисяч гривень.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення, ліцензії та програмне забезпечення. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання плюс будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням:

" витрати на установку і налагодження нематеріального активу, у тому числі витрати на виплати працівникам або гонорари спеціалістам, які виникають безпосередньо в результаті приведення активу до робочого стану;

" інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням нематеріального активу до стану, у якому він придатний до використання за призначенням.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації.

Витрати на придбання (виготовлення) нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби програмного забезпечення визначається для кожного конкретного виду активу на основі строків використання аналогічних нематеріальних активів, очікуваного морального старіння, юридичних та інших подібних обмежень щодо строку використання та інших факторів і становить 2-10 років.

Витрати на обслуговування програмного забезпечення відносяться до витрат того періоду в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення програмного забезпечення або подовження строку його використання, включаються до балансової вартості

активу.

Податок на прибуток та податок на дохід за договорами страхування. Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування включають поточний податок, відстрочений податок, податок за договорами страхування та зміну у капіталізованому податку дохід за договорами страхування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому звітному періоді в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваних прибутків чи збитків за поточний та попередні періоди. Поточні витрати з податку на прибуток визнаються на основі податкового законодавства та чинних ставок оподаткування протягом періоду, за який отримано дохід. Якщо фінансова звітність затверджується до подання відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка при початковому визнанні не впливає на бухгалтерський або оподатковуваний прибуток.

Суми відстрочених податків визначаються із використанням ставок оподаткування, які були введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені на майбутні періоди податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання достатнього оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці. Взаємозалік відстрочених податкових активів і зобов'язань можливий тоді, коли законодавством передбачене право взаємозаліку поточних податкових активів та поточних податкових зобов'язань і коли відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до податку на прибуток, що сплачується одному й тому ж податковому органу або одною й тою ж оподатковуваною особою, або різними оподатковуваними особами, при цьому існує намір здійснити розрахунки шляхом взаємозаліку.

Податок на дохід за договорами страхування - розраховується відповідно до норм чинного податкового законодавства. Оскільки базою для розрахунку податку на дохід за договорами страхування є безпосередньо страхова премія за договором страхування, дотримуючись принципу відповідності доходів і витрат, Компанія визнає у складі витрат періоду тільки ту частину податку на доходи за договорами страхування, яка відповідає частині заробленої страхової премії, яку визнають у складі доходу. Капіталізований баланс з податку на дохід за договорами страхування включається до складу дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю з його подальшою амортизацією через витрати з податку на дохід за

договорами страхування.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх не вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань.

Нарахування, резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань (забезпечення) - це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Компанія має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що погашення такого зобов'язання потребуватиме відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Забезпечення переглядаються на кінець кожного звітного періоду та коригуються для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення припиняють визнавати у обліку.

Кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент (кредитор) виконав свої зобов'язання за договором, і обліковується за амортизованою вартістю.

Капітал. Зареєстрований капітал включає в себе внески засновників відповідно до установчих документів Компанії. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків.

Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій визнається як емісійний дохід.

Резервний капітал формується шляхом внесків із чистого прибутку за рішенням Акціонерів компанії.

Визнання доходів і витрат. Дохід визнається, коли виникає зростання майбутніх економічних вигід, які можливо достовірно оцінити. Дохід пов'язаний із збільшенням активу або зменшенням зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що сума доходу може бути достовірно визначена. Облік та визнання доходу ведеться дотримуючись принципів нарахування та відповідності доходів та витрат. Витратами звітного періоду визнаються зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Компанії (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власникам), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Комісійні витрати за операціями страхування визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, у вигляді амортизації) між відповідними

звітними періодами.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Витрати, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із створенням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання, наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою.

Реалізовані прибутки та збитки від продажу основних засобів розраховуються як різниця між чистим доходом від реалізації та балансовою вартістю основного засобу. Реалізовані прибутки та збитки від продажу цінних паперів, доступних для продажу, розраховуються як різниця між чистим доходом від продажу та балансовою вартістю активу плюс резерв справедливої вартості. Реалізовані прибутки та збитки визнаються у тому періоді, коли відбулася операція продажу.

Операції страхування. Страховий контракт (договір) - це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса - надалі "страхувальника"), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на страхувальника. Визнання страхового контракту (договору) посиляється на страховий ризик, що визначається МСФЗ 4 як ризик інший, ніж фінансовий ризик, переданий страхувальником емітенту. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом.

Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування за страховою подією.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду.

Премії зароблені та резерв незароблених премій. Страхова премія визнається як премія підписана у періоді, в якому згідно з умовами договору страхування, страховик починає нести відповідальність перед страхувальником. За страховими договорами, премія за якими визначається після закінчення договору страхування (або після закінчення періоду, вказаного у договорі) та може істотно змінюватися, залежно від умов, зазначених у договорі, премія визнається в тому періоді, в якому її можна достовірно оцінити. Якщо таку премію можливо достовірно оцінити після закінчення звітного періоду, але до дати оприлюднення фінансової звітності, то така премія визнається у звітному періоді.

Премія поступово на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу формує зароблену премію. Резерв незароблених премій складається з частини премій, яка стосується незавершеного терміну дії полісу.

Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів

незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Розмір резерву незароблених премій розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення незароблених страхових премій за кожним договором.

Страхові відшкодування. Виплачені страхові відшкодування у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід включають суми відшкодування і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг. Суми, що підлягають відшкодуванню за регресами, вираховуються з валової суми страхових виплат у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.

На кожну звітну дату Компанія розраховує баланс очікуваних регресів (коли у Компанії виникає право регресу по страхових справах) та визнає такий баланс у складі дебіторської заборгованості. Зміна балансу очікуваних регресів протягом звітного періоду коригує величину страхового відшкодування за звітний період.

Резерви на покриття збитків. Резерви на покриття збитків являють собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включають резерв заявлених, але не виплачених збитків і резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Зобов'язання за договорами страхування ґрунтуються на розрахунковій кінцевій вартості усіх понесених, але не врегульованих збитків у кінці звітного періоду, незалежно від того, заявлені вони чи ні, разом із відповідними витратами на врегулювання збитків.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків - це оцінка обсягу зобов'язань для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких Компанію повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов страхового договору.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), залежно від сум фактично понесених або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування за кожною неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку цього резерву використовується оціночна середня величина збитку, що відноситься до відповідного виду страхування, яка не перевищує страхову суму за договором страхування.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за напрямком діяльності оцінюється для кожної непогашеної вимоги. Якщо повідомляється про нещасний випадок, але збитки не визначені, резерв заявлених, але не виплачених збитків оцінюється як середня втрата, що припадає на відповідний напрямок діяльності, в межах страхової суми, що охоплюється договором страхування.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені - це оцінка загальної суми зобов'язань для здійснення

страхових виплат, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких Компанії не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховується за ланцюговим методом (Chain Ladder), методом Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson), лінійною комбінацією вищезазначених актуарних методів або методом фіксованого відсотка у відповідності до Розпорядження №1638 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18 вересня 2018 року, а також до методики формування страхових резервів Компанії.

Модифікацією актуарних методів є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, з урахуванням впливу інфляції, факторів розвитку збитків (тренду), зміни коефіцієнтів збитковості.

Розрахунки резерву ланцюговим методом (включаючи модифікацію) можуть базуватися як на даних тільки за сплаченими на звітну дату збитками (страховими виплатами), так і на даних за сплаченими та заявленими збитками на звітну дату.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування.

При розрахунку резервів на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

При розрахунку резерву методом фіксованого відсотка, розмір резерву складає 10% від заробленої страхової премії за останні 4 повних звітних квартали (розрахунковий період). Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом розрахункового періоду на суму незаробленої премії на початок розрахункового періоду і зменшенням отриманого результату на суму незаробленої премії на кінець розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика).

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

Тест адекватності зобов'язань. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія проводить тест адекватності зобов'язань для перевірки достатності визнаних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цього тесту використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат. Будь-яка недостатня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизовані відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв непередбачуваного ризику, що виникає в результаті тестування адекватності зобов'язань.

При проведенні перевірки адекватності зобов'язань можуть використовуватись такі методи оцінки: модель дисконтованих грошових потоків, модель опціонного ціноутворення та стохастичне моделювання.

Припущення, сформовані для перевірки адекватності зобов'язань, використовуються у майбутньому для оцінки страхових зобов'язань станом на кінець кожного наступного звітного періоду за окремими видами страхування, які за результатами перевірки виявились неадекватними. Збитки за результатами перевірки адекватності зобов'язань сторнуються у

майбутніх роках на суму додатково створених зобов'язань, якщо недостатності зобов'язань більше не існує.

Описана вище перевірка адекватності зобов'язань здійснюється на рівні окремих контрактів або на рівні портфелю контрактів, які, в цілому, наражаються на схожі ризики та управляються разом як єдиний портфель.

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

Витрати на перестраховування відображаються поступово на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу. Частина премії, переданої у перестраховування, яка стосується незавершеного терміну дії полісу, відображається у складі частки перестраховика у резерві незароблених премій.

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

Компанія регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховування знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування та визнає у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Аквізиційні витрати - це витрати, пов'язані із залученням страхувальників, укладанням договорів страхування. Вони включають оплату послуг із розробки умов правил страхування та проведення актуарних розрахунків; комісійну винагороду страховим посередникам (брокерам, агентам) за укладання й обслуговування договорів страхування, за консультування потенційних та діючих клієнтів Компанії та рекламування Компанії; відшкодування страховим агентам витрат на службові поїздки, пов'язані з виконанням їхніх обов'язків; оплату послуг спеціалістів, які оцінюють прийняті на страхування ризики; витрати на виготовлення бланків страхової документації; витрати на рекламу та інші. Аквізиційні витрати поділяються на постійні та змінні витрати.

Відстрочені аквізиційні витрати. Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, брокерам та деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними та виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються та аналізуються окремо по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового полісу або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування.

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

КАСКО - страхування наземного транспорту (крім залізничного). Це вид страхування, за яким

предметом договору страхування є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням наземним транспортним засобом, у тому числі причепом до нього, та всіма видами транспортних засобів спеціального призначення.

Об'єктом страхування за договором є автомобіль або інший наземний транспортний засіб (крім залізничного), зареєстрований в територіальних сервісних центрах, які підпорядковуються Головному Сервісному Центру Міністерства внутрішніх справ України, або в інших уповноважених державних органах. Разом з транспортним засобом може бути застраховане додаткове обладнання та / або комплектуючі елементи транспортного засобу, які встановлені на ньому, але не входять в заводську комплектацію транспортного засобу відповідно до документації заводу-виробника або його офіційного дилера (наприклад, автомобільна аудіо- і відеоапаратура, обробка салону, чохли на сидіння, додаткові прилади, світлове і сигнальне обладнання, захисна плівка, встановлена на транспортний засіб, інше). Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік.

ОСЦПВ - обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Об'єктом обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності є майнові інтереси, що не суперечать законодавству України, пов'язані з відшкодуванням особою, цивільно-правова відповідальність якої застрахована, шкоди, заподіяної життю, здоров'ю, майну потерпілих внаслідок експлуатації забезпеченого транспортного засобу.

Строк дії договорів ОСЦПВ може становити від 15 днів до 1 року. Укладення договорів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності на строк менший, ніж один рік, але не менш як на 15 днів допускається виключно щодо транспортних засобів: незареєстрованих - на час до їх реєстрації, тимчасово зареєстрованих - на час до їх постійної реєстрації, зареєстрованих на території іноземних держав - на час їх перебування на території України. Договори обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів, що підлягають обов'язковому технічному контролю, укладаються на строк, що не перевищує строку чергового проходження транспортним засобом обов'язкового технічного контролю відповідно до вимог Закону України "Про дорожній рух".

Страхування майна, у тому числі від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ. Предметом договору страхування є майнові інтереси страхувальника (вигодонабувача), що не суперечать закону та пов'язані з володінням, користуванням, і розпорядженням застрахованим майном (іншим, ніж залізничний, наземний, повітряний, водний транспорт (морський внутрішній та інші види водного транспорту), вантаж та багаж (вантажобагаж).

Найпоширенішими страховими ризиками, що покриваються договором, є: пожежа, вибух, удар блискавки, стихійні лиха, сторонній вплив (безпосередній наїзд наземних транспортних засобів або саморушних машин; безпосередній вплив водних транспортних засобів або самохідних плаваючих інженерних споруджень; падіння на застраховане майно дерев та впливу інших об'єктів; безпосередня дія ударної хвилі надзвукового літака), задимлення, протиправні дії третіх осіб. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік.

Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я). Предметом страхування є ризики пов'язані із здоров'ям та працездатністю страхувальника чи застрахованої особи. Страховим ризиком є необхідність застрахованої особи в медичних товарах та послугах під час дії договору страхування, спричинена її захворюванням, загостренням хронічного захворювання, розладом здоров'я внаслідок нещасного випадку або іншими обставинами, що обумовлюють необхідність застрахованої особи в медичних товарах та послугах. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік.

Авіастрахування. Предметом договору страхування є страхування КАСКО повітряних суден; страхування відповідальності експлуатанта та/або авіаперевізника за шкоду, заподіяну третім особам, пасажиром, багажу, пошті, вантажу; страхування членів екіпажу та іншого авіаційного персоналу; страхування працівників замовника авіаційних робіт, осіб, пов'язаних із забезпеченням технологічного процесу під час виконання авіаційних робіт; страхування відповідальності аеропортів; страхування відповідальності виробників продукції авіаційного призначення; страхування відповідальності провайдера аеронавігаційного обслуговування. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік.

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня.

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

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

	30 вересня 2022 року, гривень	31 грудня 2021 року, гривень
1 долар США	36,5686	27,2782
1 євро	35,5611	30,9226

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, оплачувані щорічні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Умовні зобов'язання. Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються, за винятком випадків, коли ймовірний будь-який відтік коштів. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкривається, коли можливий приплив економічних вигод.

4. Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно оцінюються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що

відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків. У відповідності з діючими законодавчими та нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також у відповідності до вимог МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають у результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань за страховими подіями, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерви неврегульованих вимог і резерви збитків понесених, але ще не заявлених.

Компанія створює резерви на покриття заявлених збитків на основі оціночних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків по загальній страховій діяльності. Оціночні розрахунки Компанії ґрунтуються на фактах, які є наявними у момент резервування. При створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на остаточне врегулювання невиконаних вимог, а також інші фактори, які можуть впливати на суми відповідних резервів, одні з яких є суб'єктивними, а інші залежать від майбутніх подій.

При створенні резервів збитків понесених, але ще не заявлених, Компанія не проводить їх дисконтування. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на покриття збитків по страхових подіях, які вже настали, але про які ще не було заявлено. Ці резерви створюються для відображення оціночних витрат, необхідних для остаточної виплати відшкодувань на покриття цих ще не заявлених збитків. Оскільки ці збитки ще не заявлені, Компанія використовує історичну інформацію та статистичні моделі за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття для розрахунку резервів збитків понесених, але ще не заявлених. При оцінці резервів збитків понесених, але ще не заявлених Компанія також використовує дані про тенденції заявлених збитків, суттєвості сум збитків, збільшення ризику, а також враховує інші фактори. Компанія переглядає оцінку цих резервів після отримання додаткової інформації та фактичних повідомлень про виникнення збитків. У Компанії відсутні значні довгострокові напрямки діяльності. Аналіз чутливості резерву на покриття збитків надано у Примітці 27.

Додатково Компанія проводить тест адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат станом на кінець кожного звітного періоду. При проведенні цього тесту використовуються поточні оцінки майбутніх договірних грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат. Будь-яка недостатня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизовані відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв непередбачуваного ризику, що виникає в результаті тестування адекватності зобов'язань.

При створенні резервів Компанії важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про настання страхової події та виплати відповідного відшкодування. Повідомлення за короткостроковими страховими зобов'язаннями по відшкодуванню збитків наприклад, тих, які виникають в результаті пошкодження майна, зазвичай надходять одразу після настання страхової події. Відповідні відшкодування, як правило, виплачуються протягом місяця з моменту отримання заяви на виплату страхового відшкодування.

При визначенні суми резервів та проведенні тесту адекватності зобов'язань Компанія враховує

попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невиплачених відшкодувань і види страхового покриття. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, і на оцінку резервів Компанії. Протягом періоду між датою настання страхової події, датою повідомлення про настання страхової події та датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Компанія регулярно переглядає та переоцінює суми резервів. Суми, які остаточо виплачуються на покриття збитків (у тому числі тих, що виникли, але не заявлені) та витрат на врегулювання збитків, можуть істотно відрізнятись від сум первісно створених резервів.

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

При визначенні строку оренди керівництво враховує усі факти та обставини, які створюють економічні стимули для використання можливості подовження договору чи відмови від можливості його припинення. Опціони на подовження (або періоди часу після строку, визначеного умовами опціонів на припинення оренди) включаються до строку оренди тільки у тому випадку, якщо існує достатня впевненість у тому, що договір буде подовжено (або не буде припинено).

Для оренди будівель та автомобілів, як правило, найбільш значущими є такі фактори:

" У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо для припинення (чи відмови від подовження) договору оренди встановлені значні штрафи.

" У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо будь-які капіталізовані витрати на покращення орендованого активу, як очікується, матимуть істотну ліквідаційну вартість.

" В інших випадках Компанія розглядає інші фактори, у тому числі тривалість оренди у минулих періодах, а також витрати і порушення у звичайному порядку діяльності, які потребуватимуться для заміни орендованого активу.

Термін оренди переоцінюється, якщо опціон фактично реалізований (або не реалізований) або Компанія зобов'язана його здійснити (або не використовувати). Оцінка обґрунтованої достовірності переглядається лише у випадку, якщо відбувається суттєва подія або суттєва зміна обставин, що впливає на цю оцінку, і яка знаходиться під контролем Компанії.

Виплати на основі акцій. Компанія визнає витрати на винагороди працівникам за операціями, виплати за якими здійснюються на основі акцій, і застосовує суттєві професійні судження у процесі розрахунку цих витрат. Витрати переважно основані на справедливій вартості винагород, наданих працівникам. Справедлива вартість оцінюється із використанням оптимальних оціночних моделей та моделей оцінки опціонів, де доречно, виходячи з оцінки:

- (а) характеру наданих винагород, та
- (б) власних прав і зобов'язань Компанії.

Якщо Компанія є стороною, що отримує послуги, вона оцінює отримані послуги як операцію, виплата за якою здійснюється на основі акцій із розрахунком дольовими інструментами, коли:

- (а) надані винагороди є її власними дольовими інструментами, чи
- (б) організація не має зобов'язання здійснити розрахунки за операцією, виплата за якою здійснюється на основі акцій.

У всіх інших обставинах Компанія оцінює отримані послуги як операцію, виплата за якою здійснюється на основі акцій із розрахунком грошовими коштами.

Числові значення, присвоєні ключовим припущенням, використаним в оціночних моделях стосовно значних схем заохочення акціями Компанії, розкриті у Примітці 19.

Безперервність діяльності. Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій та подій після звітної дати на діяльність Компанії.

Після дати цієї фінансової звітності, 24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну військову агресію в Україні. негайно після цього урядом України було введено військовий стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Додаткову інформацію про ці події після закінчення звітної періоду наведено також у Примітці 33.

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

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

Станом на 30 вересня 2022 року Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати зобов'язання Компанії у відповідності до умов укладених договорів. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Компанія має достатньо ліквідних активів та виконує всі вимоги законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ у липні 2022 року Компанія не очікує складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платоспроможності та капіталу в майбутньому.

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

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Компанії та

зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

" інтенсивність воєнних дій та охоплення територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;

" Компанія зможе забезпечити безперебійну роботу критичної ІТ-інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом та передбачених планом безперервності діяльності;

" наявна ліквідність, а також надходження від погашення існуючої дебіторської заборгованості та укладення нових договорів страхування дозволять Компанії фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати зобов'язання Компанії, в тому числі щодо страхових відшкодувань.

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

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

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Наступні змінені стандарти набули чинності з 1 січня 2021 року, але не мали суттєвого впливу на Компанію:

" Зміна МСФЗ 16 "Пільгові умови оренди у зв'язку з COVID-1" (опублікована 28 травня 2020 року і вступила у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).

" Реформа базової процентної ставки (IBOR) - зміни МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16 - Етап 2 (опубліковані 27 серпня 2020 року і вступили у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати).

6. Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування Компанією у річних періодах, починаючи з 1 січня 2022 року та пізніших періодах. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початка їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 17 "Договори страхування" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати; дату набуття чинності було в

подальшому перенесено на 1 січня 2023 року змінами МСФЗ 17, як зазначено нижче). МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Отже, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестраховання, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (і) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відображатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відображатиме збиток.

Наразі Компанія має план дій щодо впровадження МСФЗ 17, вивчає та визначає підходи стандарту на їх вплив на класифікацію та оцінку контрактів, формує параметри облікових політик. Для імплементації МСФЗ 17, Страховик залучає зовнішніх спеціалістів (консультантів, аудиторів). Також Компанія провела аналіз та визначила заходи відносно модернізації/ оновлення ІТ систем для впровадження нового стандарту. Компанія аналізує попередньо отримані результати та визначає вплив переходу на МСФЗ 17 на прибуток та виконання обов'язкових нормативів Страховика.

Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни включають роз'яснення для полегшення запровадження МСФЗ 17 і спрощення окремих вимог стандарту та перехідних положень. Ці зміни стосуються восьми областей МСФЗ 17 і не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. До МСФЗ 17 були внесені такі зміни:

" Дата набуття чинності: Дату набуття чинності МСФЗ 17 (зі змінами) відкладено на два роки. Стандарт має застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також перенесено на річні звітні періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

" Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків: Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, які очікується продовжити, та визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією продовження договору. Організації повинні оцінювати ймовірність відшкодування активу на кожну звітну дату і надавати інформацію про конкретний актив у примітках до фінансової звітності.

" Маржа за передбачені договором послуги, що відноситься на інвестиційні послуги: Слід ідентифікувати одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду страхового покриття та інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами та іншими договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати як грошові потоки у межі договору страхування у тих випадках, в яких організація здійснює таку діяльність для збільшення вигод від страхового покриття для власника страхового полісу.

" Утримувані договори перестраховання - відшкодування збитків: Коли організація визнає

збиток при первісному визнанні обтяжливій групі базових договорів страхування чи при додаванні обтяжливих базових договорів страхування до групи, організація повинна скоригувати маржу за передбачені договором послуги відповідної групи утримуваних договорів перестраховання і визнати прибуток за такими договорами перестраховання. Сума збитку, відшкодованого за утримуваним договором перестраховання, визначається множенням збитку, визнаного за базовими договорами страхування, на процент вимог за базовими договорами страхування, який організація очікує відшкодувати за утримуваним договором перестраховання. Ця вимога застосовуватиметься тільки у тому випадку, коли утримуваний договір перестраховання визнається до визнання збитку від базового договору страхування або одночасно з таким визнанням.

" Інші зміни: Інші зміни включають виключення зі сфери застосування для певних договорів кредитних карт (або аналогічних договорів) і для певних кредитних договорів; представлення активів і зобов'язань за договорами страхування у звіті про фінансовий стан у портфелях, а не в групах; застосовність варіанту зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою утримуваних договорів перестраховання та непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; вибір облікової політики для зміни оцінок, зроблених у попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ 17; включення платежів і надходжень з податку на прибуток, що відносяться на конкретного власника страхового полісу, за умовами договору страхування до грошових потоків; і вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші незначні зміни.

Наразі Компанія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Перехідна опція для страхових компаній, що застосовують МСФЗ 17, - зміни МСФЗ 17 (опубліковані 9 грудня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Зміна до перехідних положень МСФЗ 17 надає страховим компаніям опцію, спрямовану на підвищення корисності інформації, яка надається інвесторам при початковому застосуванні МСФЗ 17. Зміна стосується лише переходу страхових компаній на облік згідно з МСФЗ 17 та не впливає на будь-які інші вимоги МСФЗ 17. Перехідні положення МСФЗ 17 та МСФЗ 9 застосовуються на різні дати та призведуть до таких разових відмінностей у класифікації у порівняльній інформації, представленій станом на дату початкового застосування МСФЗ 17: облікова невідповідність між зобов'язаннями за договорами страхування, що оцінюються за поточною вартістю, та відповідними фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю, а також якщо організація прийняла рішення скоригувати порівняльну інформацію у відповідності до вимог МСФЗ 9, відмінності між класифікацією фінансових активів, визнання яких припинене за порівняльний період (до яких МСФЗ 9 не застосовується), та інших фінансових активів (до яких МСФЗ 9 застосовується). Зміна стандарту допоможе страховим компаніям уникнути цих тимчасових облікових невідповідностей, а отже, підвищить корисність порівняльної інформації для інвесторів. Для цього страховим компаніям надається опція щодо представлення порівняльної інформації про фінансові активи. При початковому застосуванні МСФЗ 17 організаціям для цілей представлення порівняльної інформації дозволяється застосовувати підхід накладання при класифікації фінансових активів, за якими організація не коригує порівняльну інформацію згідно з МСФЗ 9. Перехідна опція може застосовуватися окремо за кожним інструментом, дозволяє організації представляти порівняльну інформацію так, якби до цього фінансового активу застосовувалися вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки, але не вимагає від організації застосовувати вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення, а також вимагає від організацій, які застосовують при класифікації фінансового активу підхід накладання, використовувати обґрунтовану та підтверджену інформацію, наявну на дату переходу на облік

згідно зі стандартом для визначення того, як організація очікує класифікувати цей фінансовий актив із застосуванням МСФЗ 9.

Наступні інші нові положення бухгалтерського обліку, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії після їх прийняття:

" Пільгові умови сплати орендної плати у зв'язку з COVID-19 - зміни МСФЗ 16 (опубліковані 31 березня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 квітня 2021 року або після цієї дати).

" Класифікація зобов'язань у короткострокові або довгострокові - зміни МСБО 1 (опубліковані 23 січня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).

" Класифікація зобов'язань у короткострокові або довгострокові - перенесення дати набуття чинності - зміни МСБО 1 (опубліковані 15 липня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

" Надходження, отримані до початку запланованого використання активу, Обтяжливі договори - вартість виконання договору, Посилання на Концептуальну основу - зміни обмеженої сфери застосування до МСБО 16, МСБО 37 та МСФЗ 3.

" Щорічні удосконалення МСФЗ 2018-2020 років - зміни МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16 та МСБО 41 (опубліковані 14 травня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).

" Зміни МСБО 1 і Практичного керівництва 2 з МСФЗ: розкриття інформації про облікову політику (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

" Зміни МСБО 8: визначення бухгалтерських оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

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

" Продаж чи внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором - зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (опубліковані 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде встановлена РМСБО, або після цієї дати).

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кошти на поточних рахунках та рахунках до запитання	187,828	74,516
Строкові депозити з початковим строком розміщення до трьох місяців		75,961 20,010

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 263,789 94,526

Нижче у таблиці подано інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 30 вересня 2022 року. Опис системи класифікації кредитного ризику Компанії наведено у Примітці 27.

У тисячах гривень Кошти на банківських рахунках до запитання Строкові депозити
Всього

uaAAA-uaA 187,815 75,961 263,776

uaB+ і нижче 13 13

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 187,828 41,948 263,789

Нижче у таблиці подано інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 грудня 2021 року. Опис системи класифікації кредитного ризику Компанії наведено у Примітці 27.

У тисячах гривень Кошти на банківських рахунках до запитання Строкові депозити
Всього

- uaAAA-uaA 74,516 20,010 94,526

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 74,516 20,010 94,526

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за валютами представлений у Примітці 27.

Станом на 30 вересня 2022 року грошові кошти та їх еквіваленти включали короткострокові депозити в українських банках у гривнях із наступними процентними ставками, що варіюються залежно від розміщення та строків погашення:

У тисячах гривень Валюта % ставка 30 вересня

2022 року

Короткострокові депозити Гривні 9%-19% 75,861

Всього строкових депозитів з початковим строком розміщення до трьох місяців
75,861

У тисячах гривень Валюта % ставка 31 грудня

2021 року

Короткострокові депозити Гривні 9%-10% 20,010

Всього строкових депозитів з початковим строком розміщення до трьох місяців
20,010

Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 року Компанія мала залишки короткострокових депозитів у 5-ти та 1- му банку-контрагенті відповідно.

8. Депозити в банках

Нижче у таблиці подано інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 30 вересня 2022 року та на 31 грудня 2021 року. Опис системи класифікації кредитного ризику Компанії наведено у Примітці 27.

У тисячах гривень 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

uaAAA-uaA 430,128 495,823

uaB+ і нижче 2,165

Всього депозитів в банках 432,293 495,823

Аналіз депозитів в банках за валютами представлений у Примітці 27.

Станом на 30 вересня 2022 року процентну ставку за депозитами у гривні встановлено у діапазоні від 4% до 19,5% річних (станом на 31 грудня 2021 року: у діапазоні від 4.25% до 10,5% річних) залежно від дати розміщення та строків погашення.

Станом на 30 вересня 2022 року процентну ставку за депозитами у доларах США встановлено у діапазоні від 0.1% до 2.5% річних (на 31 грудня 2021 року: у діапазоні від 0,3% до 2.5% річних) залежно від дати розміщення та строків погашення.

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року депозити в банках є короткостроковими.

Всі депозити в банках є не простроченими та не мають ознак знецінення. Резерв під знецінення за депозитами в банках станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 року не формувався.

Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 30 вересня 2022 року Компанія мала залишки у 11 банках-контрагентах (на 31 грудня 2021 року - 14 банках-контрагентах) із сукупною сумою депозитів в банках понад 10,000 тисяч гривень в кожному банку. Загальна сума цих депозитів становила 402,172 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 463,488 тисячі гривень), або 93% від загальної суми депозитів в банках (на 31 грудня 2021 року - 94%).

9. Інвестиції у боргові цінні папери

У тисячах гривень 30 вересня

2022 року 31 грудня

2021 року

Державні облігації України 143,284 93,808

Корпоративні облігації 15,626 10,000

Всього інвестицій у боргові цінні папери 158,910 103,808

Державні облигації України класифіковані як такі, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток чи збиток та не мають забезпечення.

Державні облигації України котируються на Першій фондовій торговельній системі України (ПФТС), Українській біржі, Фондовій біржі "Перспектива".

Корпоративні облигації класифіковані як кредити та дебіторська заборгованість та не мають забезпечення. Корпоративні облигації не торгуються на ринку.

Станом на 30 вересня 2022 року строк погашення державних облигацій України, деномінованих у гривні, - 2022-2023 роки, дохідність до погашення - 11% (на 31 грудня 2021 року - строк погашення державних облигацій України, деномінованих у гривні, - 2025-2027 роки, дохідність до погашення - 9.3%-12.75%).

Станом на 30 вересня 2022 року строк погашення державних облигацій України, деномінованих у доларах США, - 2022-2023 роки, дохідність до погашення - 3.6%-3.9% (на 31 грудня 2021 року строк погашення державних облигацій України, деномінованих у доларах США, - 2022-2023 роки, дохідність до погашення - 3.62%-3.9%)

Станом на 30 вересня 2022 року строк погашення корпоративних облигацій, деномінованих у гривні, - 2025-2030 роки, дохідність до погашення - 16.0% (на 31 грудня 2021 року - строк погашення корпоративних облигацій, деномінованих у гривні, - 2025 рік, дохідність до погашення - 16.0%).

Всі інвестиції у боргові цінні папери є не простроченими. Резерв під знецінення за інвестиціями у корпоративні облигації станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року не формувався.

10. Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю

У тисячах гривень 30 вересня

2022 року 31 грудня

2021 року

Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	276,523	169,143
Розрахунки з Моторним (транспортним) страховим бюро України	41,968	38,672
Розрахунки по відшкодуванню завданих збитків (регресні вимоги)	21,144	19,060
Капіталізований податок на доходи за договорами страхування	15,246	14,697
Дебіторська заборгованість з перестраховання	279	1,297
Інша дебіторська заборгованість	1,952	557

Всього дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю 357,112 243,426

До складу дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю, включено капіталізований податок на доходи за договорами страхування. Капіталізований податок на доходи за договорами страхування амортизується у складі фінансового результату протягом терміну дії відповідних договорів страхування.

Дебіторська заборгованість станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року незабезпечена.

Дебіторська заборгованість прострочена понад 30 днів включає дебіторську заборгованість за контрактами зі страхування відповідальності власників транспортних засобів та інших видів страхування, в яких за умовами договору, контракти продовжують свою дію до кінця терміну незалежно від надходження оплати по контрактах.

За іншими контрактами страхування, у випадку прострочення терміну сплати страхового платежу понад 30 днів, відповідні договори страхування вважаються такими, що припинили свою дію.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 32. Інформацію щодо кредитного, валютного ризиків та ризику ліквідності подано в Примітці 27.

11. Інвестиційна нерухомість

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року інвестиційна нерухомість включала низку офісних приміщень у декількох регіонах України, які утримувались з метою отримання доходу від оренди.

Інвестиційна нерухомість оцінюється щорічно 31 грудня за справедливою вартістю незалежним, професійним кваліфікованим оцінювачем, який має актуальний досвід оцінки подібних об'єктів нерухомості в Україні. Додаткова інформація щодо оцінки справедливої вартості подана у Примітці 30.

У 2022 році Компанія не продавала об'єкти інвестиційної нерухомості.

У тисячах гривень 9 місяців

2022 року 2021 рік

Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня 10,368 11,152

Чистий прибуток/(збиток) від змін справедливої вартості - (193)

Вибуття - (591)

Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на кінець звітного періоду
10,368 10,368

?

12. Обладнання та інші основні засоби

У тисячах гривень Земельні ділянки Будинки Транс-портні засоби Комп'ютерна
техніка Меблі, прилади та інвентар Інші основні засоби Активи у формі прав
корис-тування - Нерухомість Всього

Первісна вартість

1 січня 2021 року	165	59,151	13,738	14,249	949	6,144	13,876	108,272
Надходження	-	118	405	2,817	104	1,203	7,030	11,677
Вибуття	-	(253)	(90)	(5)	(1)	(3,167)	(3,516)	
31 грудня 2021 року	165	59,016	14,143	16,976	1,048	7,346	17,739	116,434
Надходження	-	-	-	1,648	-	602	4,468	6,719
Вибуття	-	(72)	(443)	(151)	-	(27)	(3,164)	(3,858)
30 вересня 2022 року		165	58,944	13,700	18,472	1,048	7,922	119,294

Накопичений знос

1 січня 2021 року	-	24,109	8,207	11,061	748	7,251	7,054	58,431
Амортизаційні відрахування		-	1,525	2,760	2,348	89	1,279	3,726
Вибуття	-	(136)	(90)	(5)	(1)	(1,288)	(1,520)	
31 грудня 2021 року	-	24,109	8,207	11,061	748	7,251	7,054	58,431
Амортизаційні відрахування		-	1,142	2,096	1,959	77	639	4,855
Вибуття	-	(18)	(325)	(151)	-	(27)	(1,399)	(1,921)
30 вересня 2022 року		-	25,233	9,978	12,868	825	7,863	64,813

Балансова вартість

31 грудня 2021 року 165 34,907 5,936 5,915 300 95 10,685 67,277

30 вересня 2022 року 165 33,711 3,722 5,604 223 58 8,534 52,017

13. Нематеріальні активи

У тисячах гривень Програмне забезпечення

та ліцензії

Первісна вартість

1 січня 2021 року 24,668

Надходження 15,654

Вибуття (4,146)

31 грудня 2021 року 41,387

Надходження 16,952

Вибуття -

30 вересня 2022 року 58,340

Накопичена амортизація

1 січня 2021 року 12,682

Амортизаційні відрахування 4,546

Вибуття (4,146)

31 грудня 2021 року 17,655

Амортизаційні відрахування 5,044

Вибуття -

30 вересня 2022 року 22,660

Балансова вартість

31 грудня 2021 року 23,732

30 вересня 2022 року 35,680

14. Інші активи

У тисячах гривень 30 вересня

2022 року 31 грудня

2021 року

Інші нефінансові активи

Інші передоплати 2,451 4,859

Матеріали 459 345

Витрати майбутніх періодів 100 258

Передоплата з інших податків, крім податку на прибуток 151 15

Інші нефінансові активи 329 24

Всього інші нефінансові активи 3,491 5,501

Всього інші фінансові активи 4,720 127

Всього інші активи 8,210 5,628

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року всі інші активи були включені до складу

оборотних активів.

15. Поточне зобов'язання з податку на прибуток та податок на дохід за договорами страхування

Станом на 30 вересня 2022 року Компанія має зобов'язання зі сплати податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування за результатами діяльності у 2022 фінансовому році у розмірі 30,062 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - у розмірі 11,862 тисяч гривень).

Поточне зобов'язання з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування включено до поточних зобов'язань станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року.

16. Суми, що підлягають сплаті перестраховикам

Компанія здійснює перестрахові операції, переважно з перестраховиками-нерезидентами, які характеризуються високим рейтингом фінансової надійності.

Нижче поданий аналіз сум, що підлягають сплаті перестраховикам, за строком погашення:

У тисячах гривень 30 вересня

2022 року 31 грудня

2021 року

До запитання та до 1 року 165,634 70,275

Всього сум, що підлягають сплаті перестраховикам 165,634 70,275

Аналіз сум, що підлягають сплаті перестраховикам, за валютами поданий у Примітці 27.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 32.

17. Суми, що підлягають сплаті страховим агентам та власникам страхових полісів

У тисячах гривень 30 вересня

2022 року 31 грудня

2021 року

Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:

Комісії до сплати страховим агентам 54,856 32,853

Страхові відшкодування до виплати 74 38

Всього фінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю 54,930 32,891

Нефінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:

Аванси, отримані від страхувальників 14,926 26,875

Всього нефінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю 14,926 26,875

Всього сум, що підлягають сплаті страховим агентам та власникам страхових полісів
69,856 59,766

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року вся кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів віднесена до категорії поточних зобов'язань.

18. Зобов'язання з оренди

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

У тисячах гривень 30 вересня

2022 року 31 грудня

2021 року

Короткострокові зобов'язання з оренди 4,420 3,877

Довгострокові зобов'язання з оренди 4,627 7,161

Всього зобов'язань з оренди 9,047 11,038

Загальна сума грошових платежів за орендою у 2022 році склала 3,738 тисяча гривень з врахуванням процентних витрат за зобов'язаннями з оренди (у 2021 році - 4,602 тисяч гривень).

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди, включені до фінансових витрат у 2022 році, склали 1,075 тисяча гривень (в 2021 році - 1,112 тисяча гривень).

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

У таблиці нижче представлено аналіз зобов'язань за фінансовою діяльністю та змін у сумі зобов'язань за фінансовою діяльністю Компанії за кожен представлений у звітності період. Сплата основної суми зобов'язання з оренди представлена у звіті про рух грошових коштів у складі грошових потоків від фінансової діяльності, сплата відсотків - у складі грошових потоків від операційної діяльності.

Рух зобов'язань з оренди протягом 2022 року та 2021 року:

У тисячах гривень 2022 рік 2021 рік

Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 1 січня року 11.038 9,833

Грошові потоки (3,738)(4,602)

Нараховані проценти 1,075 1,112

Укладання нових договорів оренди 2,880 3,967

Розірвання договорів оренди (2,208)(1,285)

Переоцінка зобов'язань з оренди, пов'язана з модифікацією оренди та зміною інших умов

-

2,013

Зобов'язання за фінансовою діяльністю на кінець звітного періоду 9,047 11,038

19. Забезпечення та інші зобов'язання

У тисячах гривень 30 вересня

2022 року 31 грудня

2021 року

Інші фінансові зобов'язання

Нарахування за іншими витратами і платежами 5,947 3,502

Нарахована заробітна плата 3,205 3,089

Інші поточні зобов'язання 1,141 1,415

Всього інших фінансових зобов'язань 10,293 8,006

Інші нефінансові зобов'язання

Забезпечення на виплату відпусток працівникам 15,927 12,583

Забезпечення під інші виплати працівникам 5,140 6,735

Забезпечення під виплати керівництву на основі акцій 7,172 2,679

Зобов'язання за податками, крім податку на прибуток 416 625

Всього інших нефінансових зобов'язань 28,655 22,622

Всього забезпечень та інших зобов'язань 38,948 30,628

Керівництво очікує, що вся сума забезпечень, окрім забезпечень під виплати керівництву на основі акцій, сформованих станом на 30 вересня 2022 року, буде використана до кінця 2023 року. Забезпечення під виплати керівництву на основі акцій очікується до використання у 2027 році.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 32.

Інформацію щодо валютного ризику та ризику ліквідності подано в Примітці 27.

Станом на 30 вересня 2022 року всі забезпечення та інші зобов'язання Компанії є поточними зобов'язаннями, окрім забезпечень під виплати керівництву на основі акцій, які є непоточними. Станом на 31 грудня 2021 року всі забезпечення та інші зобов'язання Компанії є поточними зобов'язаннями.

У сумі забезпечень протягом 2021-2022 років відбулись наступні зміни:

У тисячах гривень Забезпечення на виплату відпусток працівникам Забезпечення під інші виплати працівникам Забезпечення під виплати керівництву на основі акцій Всього

Балансова вартість на 31 грудня 2020 року 8,836 8,376 - 17,212

Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток 7,650 6,735 2,679 17,064

Використання/сторнування резерву (3,903)(8,376)- (12,279)

Балансова вартість на 31 грудня 2021 року 12,583 6,735 2,679 21,997

Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	4,782	5,140	4,493	14,415
Використання/сторнування резерву	(1,438)	(6,735)		(8,173)

Балансова вартість на 30 вересня

2022 року 15,927 5,140 7,172 28,238

20. Страхові резерви та частка перестраховиків у страхових резервах

У тисячах гривень 30 вересня

2022 року 31 грудня

2021 року

Загальні суми

Резерв незароблених премій 593,473 581,759

Резерв на покриття збитків 239,199 159,790

Всього страхових резервів, валова сума 832,673 741,549

Частка перестраховиків

Резерв незароблених премій	(111,243)	(79,222)
Резерв на покриття збитків	(103,843)	(45,834)
Всього частка перестраховиків у страхових резервах	(218,086)	(125,056)

Чисті суми

Резерв незароблених премій	482,230	502,537
Резерв на покриття збитків	132,357	113,956
Всього страхових резервів, чиста сума	614,587	616,493

У сумах страхових резервів відбулись наступні зміни:

У тисячах гривень	Загальна сума	Частка перестраховиків	Чиста сума
	в резервах		
Резерв незароблених премій на 1 січня 2021 року	486,541	(65,463)	421,078
Страхові премії підписані	1,242,697	(192,980)	1,049,717
Премії зароблені	(1,147,479)	179,221	(968,258)
Резерв незароблених премій на 31 грудня 2021 року	581,759	(79,222)	502,537
Страхові премії підписані	945,928	(148,722)	797,206
Премії зароблені	(934,214)	116,701	(817,513)

Резерв незароблених премій на 30 вересня 2022 року	593,473	(111,243)	482,230
Резерв на покриття збитків на 1 січня 2021 року	132,660	(35,238)	97,422
Понесені збитки на страхові відшкодування	437,279	(16,644)	420,635
Страхові відшкодування виплачені	(410,149)	6,048	(404,101)
Резерв на покриття збитків на 31 грудня 2021 року	159,790	(45,834)	113,956
Понесені збитки на страхові відшкодування	348,608	(61,150)	287,459
Страхові відшкодування виплачені	(269,199)	141	(269,058)
Резерв на покриття збитків на 30 вересня 2022 року	239,199	(106,843)	132,357
Всього страхових резервів на 1 січня 2021 року	619,201	(100,701)	518,500
Зміни за період	122,348	(24,355)	97,993
Всього страхових резервів на 31 грудня 2021 року	741,549	(125,056)	616,493
Зміни за період	91,124	(93,030)	(1,906)
Всього страхових резервів на 30 вересня 2022 року	832,673	(218,086)	614,587

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 32.

21. Зареєстрований капітал

Номінальна зареєстрована сума акціонерного капіталу Компанії станом на 30 вересня 2022 року складає 192,700 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 192,700 тисяч гривень). Протягом 2021

року та 9 місяців 2022 року змін у складі акціонерів не відбувалосьь.

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року усі акції Компанії, які знаходяться в обігу, були ухвалені, випущені та повністю сплачені.

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року усі акції Компанії мають номінальну вартість 1 гривня за 1 акцію. Кожна акція має один голос при голосуванні.

Акціонери Компанії станом на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року представлені у наступній таблиці:

У гривнях, крім частки участі Частка

участі, % Номінальна вартість

Акціонери

ТОВ ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ (Україна) 100.00 192,699,998

11083945 Canada Inc. (Канада) 0.00 1

11083961 Canada Inc. (Канада) 0.00 1

Всього зареєстрованого капіталу 100.00 192,700,000

Протягом 9 місяців 2022 року і 2021 року Компанія не оголошувала і не виплачувала дивіденди.

.

22. Аналіз страхових премій, виплат та витрат

Аналіз премій, виплат та витрат за видами діяльності за 9 місяців 2022 року нижче:

Вид страхування	Надходження страхових платежів (премій, внесків)	Частки страхових платежів, належні перестраховикам	Страхові виплати	Частки страхових виплат, компенсовані перестраховиками	Витрати, пов'язані з укладанням договорів страхування	Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків
-----------------	--	--	------------------	--	---	--

Страхування від нещасних випадків	120,364	190	28,906	-	69,363
	16	7			

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	103,840	-			49,159
--	---------	---	--	--	--------

-	29,520	-	2,645					
Страховання здоров'я на випадок хвороби	7,585	-	1,694	-	3,034			
-	-							
Страховання залізничного транспорту	2,573	841	-	-	683	-	-	
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	340,722	5,488			122,065			
-	129,770	-	2,299					
Страховання повітряного транспорту	23	-	-	-	-	-	-	
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	4,355	148	-	-				
1,307	-	-						
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1,427	305	-	-				
179	-	-						
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	38,807	6,468						
6,714	-	21,900	1,150	363				
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	8,950	149	1,318	-	1,789	-		
-								
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	4,107	2,572	27	-	391	121	7	
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	1,959	19	1,347	-	104	-	-	
Страховання фінансових ризиків	11,371	160	437	-	3,411	-	-	
Страховання медичних витрат	24,772	-	3,242	-	9,909	-	-	
552								
Страховання сільськогосподарської продукції	14,591	2,954	-	-	-	-	-	
75	-							
Особисте страхування працівників та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	219	-	-	-	44	-	-	
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	1,918	-	204	-				
288	-	-						
Авіаційне страхування цивільної авіації	169,914	129,126	-	-	15,192			
4,571	-							
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	85,083	-	24,804	50	17,017	-	503	

Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами)	-	16	647	91	-	2	-
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки	438	-	-	-	-	-	-
29	-	-	-	-	-	-	-
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	426	-	-	-	-	-	-
-	85	-	-	-	-	-	-
Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю	91	-	-	-	18	-	-
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	2,375	343	30	-	475	-	-
Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	19	-	-	-	-	-	-
-	2	-	-	-	-	-	-
Всього	945,928	148,778	240,593	141	304,506	5,935	6,377
Аналіз премій, виплат та витрат за видами діяльності за 9 місяців 2021 року представлений нижче:							
Вид страхування	Надходження страхових платежів	Частки страхових платежів, належні перестраховикам	Страхові виплати	Частки страхових виплат, компенсовані перестраховиками	Витрати, пов'язані з укладанням договорів страхування	Витрати, пов'язані з укладанням договорів перестраховання	Витрати, пов'язані з регулюванням страх. випадків
Страховання від нещасних випадків	83,950	403	21,504	-	33,580	15	32
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	72,951	-	44,177	-	-	-	-
12,847	-	2,261	-	-	-	-	-
Страховання здоров'я на випадок хвороби	3,929	-	390	-	905	-	-
Страховання залізничного транспорту	2,007	710	439	261	602	-	-
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	387,741	6,390	158,456	1,123	-	-	-
174,279	-	2,041	-	-	-	-	-
Страховання повітряного транспорту	28	-	-	-	-	-	-
Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	41	-	-	-	3	-	-
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	7,098	1,705	-	-	2,129	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	2,200	1,139	307	-	313	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	50,289	12,562	2,644	-	-	-	-
	18,058	1,576	161				
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	6,699	223	616	-	1,156	-	-
Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	2	-	-	-	-	-	-
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	11,583	8,109	-	-	542	1,254	39
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	2,826	52	2,003	-	307	-	-
Страховання фінансових ризиків	2,654	1,496	39	-	120	-	-
Страховання медичних витрат	10,766	-	668	-	4,124	-	347
Страховання сільськогосподарської продукції	21,265	4,685	-	-	-	-	117
Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	206	-	-	-	41	-	-
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	1,242	-	51	-	-	-	186
	-	-					
Авіаційне страхування цивільної авіації	150,538		121,121	-	-	-	15,449
	-						1,421
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	63,739	-	28,833	-	12,448	-	707
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами)	-	20	10,985	3,437	-	2	-
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки	702	-	-	-	-	-	-
	126	-	-				
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	1,001	-	-	-	-	-	-
	-	200	-	-			
Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю	135	-	-	-	27	-	-
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	2,934	2,018	-	-	587	-	-
Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса					15	-	-
	-	-	-	-			

Всього	886,541	160,635	271,113	4,822	278,032	4,385	5,589
--------	---------	---------	---------	-------	---------	-------	-------

23. Аквізиційні витрати

У тисячах гривень 9 місяців

2022 року 9 місяців

2021 року

Відстрочені аквізиційні витрати на 1 січня року	162,701	149,754
---	---------	---------

Витрати, понесені впродовж року	304,480	278,033
---------------------------------	---------	---------

Витрати, амортизація яких відноситься на прибуток чи збиток	(312,810)	(277,366)
---	-----------	-----------

Відстрочені аквізиційні витрати на 30 вересня	154,371	150,421
---	---------	---------

Аквізиційні витрати включають переважно комісії, виплачені агентам та брокерам.

24. Інвестиційні доходи та інвестиційні витрати

У тисячах гривень 9 місяців 2022 року 9 місяців 2021 року

Процентні доходи за банківськими депозитами і грошовими коштами та їх еквівалентами	27,982	21,847
---	--------	--------

Процентні доходи за інвестиціями у боргові цінні папери	5,395	4,132
---	-------	-------

Інвестиційний дохід від МТСБУ	2,712	2,266
-------------------------------	-------	-------

Інший інвестиційний дохід	486	717
---------------------------	-----	-----

Всього інвестиційних доходів	36,574	28,962
------------------------------	--------	--------

Інвестиційні витрати(4,615)(3,928)

Всього чистих інвестиційних доходів 31,959 25,034

25. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень 9 місяців

2022 року 6 місяців

2021 року

Витрати на оплату праці 55,750 47,967

Витрати на комерційне представництво (регіональні агенції) 19,332 18,708

Знос та амортизація 13,458 11,351

ІТ витрати 5,242 5,399

Відрахування на соціальні заходи 8,096 5,910

Професійні послуги 3,535 3,661

Витрати на утримання та обслуговування приміщень 4,413 3,130

Витрати на утримання та обслуговування автотранспорту 1,731 1,381

Інформаційно-маркетингові послуги 1,649 2,201

Винагорода Наглядової ради 1,388 1,661

Витрати на відрядження 129 407

Витрати на оренду 188 163

Консультаційні послуги 548 1,532

Благодійність 744 -

Інші адміністративні та операційні витрати (доходи) 5,581 2,190

Всього адміністративних та інших операційних витрат 121,784 105,661

Інформацію щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 32.

Витрати, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю, включаються до адміністративних та інших операційних витрат.

?

26. Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень 9 місяців

2022 року 9 місяців

2021 року

Поточний податок 33,060 6,228

Відстрочений податок (809) -

Витрати з податку на прибуток за рік 32,251 6,228

Нараховані витрати з податку на дохід за договорами страхування 25,251 24,477

Зміна балансу капіталізованого податку на дохід за договорами страхування (550) (1,451)

Всього податку на дохід за договорами страхування 24,702 23,026

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 30 вересня 2022 року та 30 вересня 2021 року.

Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України, а саме - згідно з Податковим кодексом України:

Об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України;

Об'єктом оподаткування податком на дохід за договорами страхування є сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування.

Таким чином, у 2021-2022 роках Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці.

Крім того, Компанія сплачувала податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування.

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні у Компанії можуть виникати певні постійні податкові різниці внаслідок того, що певні витрати не враховуються для цілей оподаткування, а також певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою.

У зв'язку з цим у Компанії також виникають певні тимчасові різниці, насамперед, щодо створення забезпечень під майбутні витрати.

1 січня

2021 року Віднесено на прибуток або збиток 31 грудня 2021 року Віднесено на прибуток або збиток 30 вересня 2022 року

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування

Забезпечення та інші зобов'язання - 482 - 809 1,291

Відстрочений податковий актив - 482 - 809 1,291

Станом на 30 вересня 2022 року та на 31 грудня 2021 року актив із відстроченого податку на прибуток був включений до складу необоротних активів. Керівництво очікує, що відстрочений податковий актив станом на 30 вересня 2022 року буде повністю реалізований до кінця 2027 року.

27. Управління фінансовими та страховими ризиками

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних, страхових та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик повного або часткового невиконання контрагентом зобов'язань за договором, що призводить до фінансових збитків Компанії. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю та перестраховуванням, інвестиції у боргові цінні папери.

Управління кредитним ризиком. Кредитний ризик - це суттєвий ризик для бізнесу Компанії, отже, керівництво приділяє особливу увагу управлінню кредитним ризиком.

Оцінювання кредитного ризику для управління ризиками - це складний процес, який потребує використання моделей, оскільки ризик змінюється залежно від ринкових умов, очікуваних грошових потоків і з плином часу. Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами. Значна концентрація кредитного ризику обмежується розміщенням грошових коштів та їх еквівалентів і депозитів у банках, які характеризуються незначним кредитним ризиком, та інвестиціями у державні боргові цінні папери.

Система класифікації кредитного ризику.

Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику Компанія використовує підхід, заснований на оцінці категорій ризику локальними рейтинговими агентствами, які мають статус уповноважених згідно законодавства України. Перелік уповноважених рейтингових агентств та вся інформація, що є обов'язковою до розкриття публікується на сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

Рейтинг позичальника інвестиційного рівня

uaAAA Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризуються найвищою кредитоспроможністю у порівнянні до інших українських позичальників або боргових інструментів

uaAA Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризуються дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами

uaA Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов

uaBBB Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов

Рейтинг позичальника спекулятивного рівня

uaBB Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBB характеризуються кредитоспроможністю, нижче за достатню порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов

uaB Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaB характеризуються низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов

uaSSS Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaSSS характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Потенційна вірогідність дефолту

uaSS Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaSS характеризуються високою вірогідністю дефолту

uaC Очікується дефолт за борговими зобов'язаннями позичальника

uaD Дефолт. Виплати відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями позичальника припинені без досягнення згоди кредиторів щодо реструктуризації заборгованості до настання строку платежу

Такі рейтинги застосовуються до таких фінансових інструментів: грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та інвестиції у боргові цінні папери.

Державні облігації України прирівнюються до безризикових цінних паперів, кредитний рейтинг яких встановлений на рівні uaAAA.

Компанія для власного аналізу визначає можливий рівень ймовірності настання дефолту для розрахунку величини резерву під очікувані кредитні збитки. На щомісячній основі Компанія проводить тестування портфеля фінансових інвестицій на предмет дефолту.

У випадку, коли результат тестування має матеріальний вплив на портфель фінансових інвестицій Компанія визнає резерв під знецінення, який зменшує балансову величину фінансового активу. У випадку несуттєвого впливу такий резерв не формується.

Компанія проводить якісний аналіз контрагента для прийняття рішень стосовно розміщення грошових активів. Компанія в основному інвестує у державні цінні папери (облігації внутрішньої державної позики) та розміщує депозити в банках високого інвестиційного рівня (банки що належать державі або міжнародним банківським групам). Для кожного контрагента Компанія встановлює індивідуальні ліміти на суму розміщення грошових активів. Як наслідок, в результаті якісного аналізу та постійного тестування у поданій звітності Компанія не створювала резерв на покриття збитків від знецінення активів в разі можливого невиконання контрагентом зобов'язань за договором.

Компанія вважає, що у разі наявності у банківської установи кредитного рейтингу не нижче ніж uaAAA, який затверджено рейтинговим агентством, вплив кредитного ризику, який може призвести до знецінення коштів майже відсутній.

Компанія визначає актив таким, що має ознаки значного збільшення кредитного ризику, коли погашення за фінансовим інструментом прострочене більше, ніж на 30 днів.

Компанія визначає дефолт як ситуацію, коли виконується один або декілька із зазначених критеріїв:

- " Наявна прострочена заборгованість більш ніж на 90 днів;
- " Присвоєння рейтингу uaD;
- " Переконливі докази погіршення платіжної дисципліни, тобто будь-які фактори, що можуть вплинути на можливість клієнта виконувати зобов'язання перед Компанією згідно з договором.

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

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

Ринковий ризик. Компанія наражається на ринкові ризики. Ринкові ризики пов'язані з відкритими позиціями за (а) валютами та (б) процентними ставками, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Компанією, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансових інструментів буде коливатися внаслідок зміни курсів обміну валют.

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 30 вересня 2022 року

У тисячах гривень

Гривні

Долари США

Євро

Всього

Грошові кошти та їх еквіваленти	217,382	43,745	2,662	263,789
Депозити в банках	312,513	119,780	-	432,293
Інвестиції у боргові цінні папери	19,620	139,290	-	158,910
Дебіторська заборгованість, в тому числі за страховою діяльністю	192,908			57,775
106,429	357,112			
Фінансові активи, доступні для продажу	715	-	-	715
Інші фінансові активи	4,720	-	-	4,720
Всього монетарних фінансових та страхових активів	747,858	360,590		109,091
1,217,539				

Суми, що підлягають сплаті перестраховикам	24,031	52,064	89,539	165,634
--	--------	--------	--------	---------

Комісії до сплати страховим агентам	54,856	-	-	54,856
-------------------------------------	--------	---	---	--------

Зобов'язання з оренди	9,047	-	-	9,047
-----------------------	-------	---	---	-------

Інші фінансові зобов'язання	8,131	2,162	-	10,293
-----------------------------	-------	-------	---	--------

Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	96,066	54,226	89,539	239,831
---	--------	--------	--------	---------

Чиста балансова позиція	651,792	306,364	19,552	977,708
-------------------------	---------	---------	--------	---------

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2021 року:

У тисячах гривень	Гривні	Долари США	Євро	Всього
-------------------	--------	------------	------	--------

Грошові кошти та їх еквіваленти	78,664	9,805	6,057	94,526
---------------------------------	--------	-------	-------	--------

Депозити в банках	428,668	67,155	-	495,823
-------------------	---------	--------	---	---------

Інвестиції у боргові цінні папери	57,233	46,575	-	103,808
-----------------------------------	--------	--------	---	---------

Дебіторська заборгованість, в тому числі за страховою діяльністю	172,234	228,729	56,462	33
--	---------	---------	--------	----

Фінансові активи, доступні для продажу	715	-	-	715
--	-----	---	---	-----

Інші фінансові активи	127	-	-	127
-----------------------	-----	---	---	-----

Всього монетарних фінансових та страхових активів	737,641	179,997	6,090	
---	---------	---------	-------	--

923,728

Суми, що підлягають сплаті перестраховикам	11,054	59,221	-	70,275
Комісії до сплати страховим агентам	32,853	-	-	32,853
Зобов'язання з оренди	11,038	-	-	11,038
Інші фінансові зобов'язання	7,477	342	187	8,006
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	62,422	59,563	187	122,172
Чиста балансова позиція	675,219	120,434	5,903	801,556

?

Ризик процентної ставки. Компанія наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Цей ризик є наявним для державних цінних паперів та вкладень в банках. Компанія не має фінансових зобов'язань (боргових інструментів) чутливих до цього ризику. Керівництво Компанії не встановлює ліміти прийнятного рівня невідповідності процентних ставок, але здійснює моніторинг тренду змін рівнів ринкової процентної ставки.

Нижче в таблиці показані процентні ставки на відповідну звітну дату на підставі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Компанії. Стосовно цінних паперів, процентні ставки являють собою доходність до погашення, яка базується на ринкових котируваннях станом на звітну дату.

% річних 2022 рік 2021 рік

Гривні Долари США Гривні Долари США

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти (депозити короткострокові) 19.0 1.25 9.0 -

Депозити 19.5 2.5 10.5 2.5

Інвестиції у боргові цінні папери 12.75 3.9 12.75 3.9

Позначка "-" у таблиці вище означає, що Компанія не має зазначених активів у відповідній валюті.

Станом на 30 вересня 2022 року та на 31 грудня 2021 року зміни ринкових процентних ставок не мали б значного впливу на прибуток або збиток і капітал Компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 року після закінчення звітного періоду, окрім зобов'язання з оренди. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами, окрім зобов'язань з оренди, приблизно дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань.

Страховий ризик.

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

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

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

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

" стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних із ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.

" укладання відповідних договорів перестраховання. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи як договори облігаторного перестраховання, так і договори факультативного перестраховання.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, переважно всі договори страхування укладаються в українських гривнях (окрім договорів з авіастрахування, які укладаються в доларах США). Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності (див. Примітку 22).

Аналіз залежності резерву на покриття збитків від використаних припущень. Для оцінки залежності збитків, які виникли, але не заявлені по видам страхування, за якими резерв розраховується з використанням актуарних методів (див. Примітки 3 і 4) були використані наступні припущення:

" збільшення кожного з коефіцієнтів розвитку збитковості і коефіцієнту очікуваних збитків протягом звітного періоду у середньому на 10% для аналізу впливу інфляції на збитки;

" збільшення курсу іноземних валют на 10% (для таких видів страхування як авіастрахування, зелена карта та туризм) з метою аналізу ефекту від змін оцінок резерву заявлених збитків.

28. Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямоване на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених страховим регулятором (Національний банк України); і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу та може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам або повернення капіталу акціонерам.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також різні нормативи платоспроможності. Відповідно до Закону України "Про страхування" №85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя становить еквівалент 1,000 тисяч євро за обмінним курсом валюти України.

Компанія дотримувалась всіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 30 вересня 2022 року та 2021 року (включаючи вимоги, встановлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у Положенні № 850 про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика).

29. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Компанія час від часу одержує претензії.

Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Компанії вважає, що вони не призведуть до якихось значних збитків понад суму резервів, відображених у цій фінансовій звітності.

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

Останні події в Україні свідчать про те, податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи більш складний підхід. Ці фактори в поєднанні з зусиллями податкових органів, спрямованих на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до збільшення рівня і частоти податкових перевірок. Зокрема, існує ймовірність того, що операції та діяльність, які раніше не оскаржувалися, можуть бути оскаржені. В результаті податкові органи можуть нарахувати істотні додаткові суми податків, штрафів та пені. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Керівництво Компанії вважає, що станом на звітну дату його тлумачення та дотримання відповідного законодавства є обґрунтованим, та готове відстоювати позицію Компанії з податкових питань, втім не виключено, що податкові органи можуть не погоджуватися з таким тлумаченням.

Трансфертне ціноутворення. У 2021 році набули чинності зміни в українських правилах трансфертного ціноутворення, що стосуються введення трирівневої документації з трансфертного ціноутворення. Разом з тим, вартісні критерії для визнання операцій контрольованими залишаються незмінними. Так, операції вважаються контрольованими для цілей трансфертного ціноутворення, якщо обсяг усіх операцій з одним і тим же контрагентом перевищує 10 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків за умови, що загальна сума річного доходу платника податків перевищує 150 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків. Кінцевий термін подання звіту про контрольовані операції - 1 жовтня року, що настає за звітним.

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

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

30. Справедлива вартість фінансових інструментів

Компанія використовує таку ієрархію для визначення та розкриття справедливої вартості фінансових інструментів методом оцінки:

Рівень 1: ціни котирувань (без коригувань) на відкритому ринку для ідентичних активів або зобов'язань;

Рівень 2: справедлива вартість може посилатися на базові дані Рівня 1, але, оскільки відповідний актив або зобов'язання не є ідентичним, потребує додаткових коригувань ціни; і

Рівень 3: використовує обмежений обсяг або потенційно зовсім не використовує вхідних даних, які базуються на ринкових даних, тому відповідні оцінки в цілому є більш суб'єктивними за характером.

У наступній таблиці наведено аналіз фінансових інструментів за рівнями ієрархії справедливої вартості станом на 30 вересня 2022 року:

У тисячах гривень	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Разом	
Активи, оцінені за справедливою вартістю					
Інвестиції у боргові цінні папери	143,910	-	-	143,910	
Фінансові активи, доступні для продажу	-	-	715	715	
Всього фінансових активів за справедливою вартістю		143,910	-	715	144,625
Інвестиційна нерухомість					
	-	-	10,368	10,368	
Всього нефінансових активів за справедливою вартістю		-	10,368	10,368	

Всього активів, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі 143,910
- 11,083 154,993

Активи, за якими розкривається справедлива вартість

Інвестиції у боргові цінні папери - - 15,626 15,626

Грошові кошти та їх еквіваленти 263,789 - - 263,789

Депозити в банках - - 432,293 432,293

Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю
- - 357,112 357,112

Інші фінансові активи - - 4,720 4,720

Загальний обсяг фінансових активів, щодо яких розкривається справедлива вартість
263,789 - 809,751 1,073,540

Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість

Комісії до сплати страховим агентам - - 54,856 54,856

Суми, що підлягають сплаті перестраховикам - - 165,634 165,634

Зобов'язання з оренди - - 9,047 9,047

Забезпечення та інші зобов'язання - - 10,293 10,293

Всього зобов'язань, щодо яких розкривається справедлива вартість - - 239,831
239,831

У наступній таблиці наведено аналіз фінансових інструментів за рівнем ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2021 року:

У тисячах гривень	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Разом
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Інвестиції у боргові цінні папери	93,808 -	-	93,808	
Фінансові активи, доступні для продажу	-	-	715	715
Всього фінансових активів за справедливою вартістю		93,808 -	715	94,523
Інвестиційна нерухомість	-	-	10,368	10,368
Всього нефінансових активів за справедливою вартістю		-	10,368	10,368
Всього активів, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі	93,808 -			
	11,083	104,891		
Активи, за якими розкривається справедлива вартість				
Інвестиції у боргові цінні папери	-	-	10,000	10,000
Грошові кошти та їх еквіваленти	94,526 -	-	94,526	

Депозити в банках	-	-	495,823	495,823
-------------------	---	---	---------	---------

Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	-	-	228,729	228,729
---	---	---	---------	---------

Інші фінансові активи	-	-	127	127
-----------------------	---	---	-----	-----

Загальний обсяг фінансових активів, щодо яких розкривається справедлива вартість	94,526	-	734,679	829,205
--	--------	---	---------	---------

Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість

Комісії до сплати страховим агентам	-	-	32,853	32,853
-------------------------------------	---	---	--------	--------

Суми, що підлягають сплаті перестраховикам	-	-	70,275	70,275
--	---	---	--------	--------

Зобов'язання з оренди	-	-	11,038	11,038
-----------------------	---	---	--------	--------

Забезпечення та інші зобов'язання	-	-	8,006	8,006
-----------------------------------	---	---	-------	-------

Всього зобов'язань, щодо яких розкривається справедлива вартість	-	-	122,172	122,172
--	---	---	---------	---------

Фінансові інструменти, що відображаються за справедливою вартістю. Далі наводиться опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю з використанням методів оцінки. Вони включають оцінку Компанією припущень, які зробить учасник ринку при оцінці інструментів.

Інвестиції у боргові цінні папери (державні облігації України). Інвестиції у державні облігації України, які станом на 30 вересня 2022 року обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку, були оцінені з використанням порівняльних даних ринку.

Нефінансові активи, оцінені за справедливою вартістю. Інвестиційна нерухомість оцінюється за ринково-порівняльним та дохідним підходом. За ринково-порівняльним підходом, справедлива вартість нерухомості оцінюється на основі порівнюваних операцій та рекламних оголошень.

Ринково-порівняльний підхід базується на принципі заміщення, згідно з яким потенційний покупець не буде платити за майно більше, ніж йому коштуватиме придбання подібного майна. Ці значення коригуються з урахуванням відмінностей у таких ключових атрибутах, як розмір нерухомості та якість внутрішньої обробки. Найважливішими вхідними даними у цьому підході до оцінки є ціна за квадратний метр.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю. Для фінансових активів та фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткостроковий термін погашення (менше трьох місяців), вважається, що балансова вартість приблизно відповідає їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів до запитання та поточних рахунків без певного строку погашення. Справедлива вартість боргових інструментів, що не котируються на активному ринку, оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків із використанням ставок, які в даний час доступні для боргових інструментів з подібними умовами, кредитним ризиком та строками до погашення.

Станом на 30 вересня 2022 року та на 31 грудня 2021 року справедлива вартість фінансових інструментів Компанії, які не обліковуються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, наближається до їх балансової вартості.

31. Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" класифікує фінансові активи на такі категорії: (а) позики та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи, доступні для продажу; (с) фінансові активи, що утримуються до погашення, та (д) фінансові активи, які відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Станом на 30 вересня 2022 року всі фінансові активи Компанії були включені до категорії "позики та дебіторська заборгованість", за винятком фінансових активів, доступних для продажу та інвестицій в державні облігації України (31 грудня 2021 року: всі фінансові активи Компанії були включені до категорії "позики та дебіторська заборгованість", за винятком фінансових активів, доступних для продажу). Станом на 30 вересня 2022 року інвестицій в державні облігації України включені до категорії фінансових активів, які відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Станом на 30 вересня 2022 року та на 31 грудня 2021 року усі фінансові зобов'язання Компанії відображались за амортизованою вартістю.

32. Операції з пов'язаними сторонами

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

У звітному періоді Компанія не проводила операцій з материнською компанією та не мала залишки за ними.

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними особами за 9 місяців 2022 року та 2021 рік подано нижче.

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

У тисячах гривень Компанії під спільним контролем Ключовий управлінський персонал
Компанії під спільним контролем Ключовий управлінський персонал

Активи:

Страхова та інша дебіторська заборгованість

- дебіторська заборгованість з перестраховування 325 - 359 -

Частка перестраховиків у резерві незароблених премій 2,908 - 3,634 -

Частка перестраховиків у резервах збитків - - 1,577 -

Зобов'язання:

Суми, що підлягають сплаті перестраховикам 7,465 - 4,358 -

Забезпечення на інші зобов'язання:

- інші поточні зобов'язання 1,413 187 -

- нарахована заробітна плата - 447 - 427

- забезпечення під інші виплати працівникам - 11,609 - 8,475

- забезпечення на виплату відпусток працівникам - 4,947 - 3,713

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2022 року та 9 місяців 2021 року були наступними:

9 місяців 2022 року 9 місяців 2021 року

У тисячах гривень Компанії під спільним контролем Ключовий управлінський персонал
Компанії під спільним контролем Ключовий управлінський персонал

Премії підписані, загальна сума 261 - 509 -

Премії, передані у перестраховування (3,207)- (6,884)-

Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків - - 379 -

Страхові відшкодування виплачені, загальна сума	(475)	-	(502)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	649	(11,347)	(132)	(12,599)
Інші доходи	507	-	-	-

Адміністративні та інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату, внески на соціальне страхування та короткострокові премії.

33. Події після закінчення звітного періоду

24 лютого 2022 року влада Російської Федерації здійснила неспровокований напад на Україну. Агресія була засуджена світом та призвела до численних заходів проти Російської Федерації та у підтримку України. Хоча вторгнення вважається некоригуючою подією для звітних періодів, які закінчуються 31 грудня 2021 року або раніше, ця війна має широкомасштабний вплив на населення та економіку України, і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають, але доцільно зазначити такі події:

" 24 лютого 2022 року в Україні було введено воєнний стан. У банківській системі введено обмеження на окремі види операцій, включаючи, крім іншого, мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів, крім платежів для здійснення критичного імпорту та деяких інших винятків. Попри введені Національним Банком України тимчасові обмеження на перерахування коштів у валюті Компанія зможе здійснити усі належні виплати після скасування таких обмежень, оскільки у її розпорядженні наразі є достатні обсяги коштів.

" Національний Банк України прийняв рішення на період дії воєнного стану не застосовувати заходів впливу за порушення строків подання звітності (зокрема фінансової звітності за 2021 рік та проміжної фінансової звітності за 2022 рік, складених на основі таксономії), вимог щодо подання до НБУ документів та інформації, передбачених Положенням про ліцензування та реєстрацію. НБУ також не застосовуватиме до страховиків заходів впливу за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.

" Компанія продовжує трудові відносини з усіма співробітниками, які працювали у Компанії станом на 24 лютого 2022 року та виконує усі обов'язки роботодавця. Попри переміщення багатьох співробітників вони мають усі можливості, обладнання та доступ для віддаленого виконання своїх обов'язків. Усі підрозділи мають необхідні операційні можливості.

" Компанія обмежила грошові виплати до необхідних. Зокрема, Компанія продовжує податкові платежі до державного бюджету та врегулювання страхових збитків, за винятком збитків, понесених через воєнні дії, оскільки вони спричинені форс-мажорними подіями під час введеного воєнного стану, але здійснює активне управління та контроль видатків грошових коштів з метою заощадження коштів. Компанія наразі має достатню ліквідність для

" Завдяки заходам, вжитим Компанією до початку військового конфлікту, були збережені максимально всі активні компанії, включаючи інвестиції, основні засоби, нематеріальні активи.

" ІТ-інфраструктура Компанії створена для гібридної моделі та включає в себе розподілену мережу датацентрів територіально розташованих в Києві та Львові, хмарних ресурсів і сервісів (Microsoft Azure). Впроваджений підхід повної віртуалізації рішень, які використовує підприємство у своїй бізнес-діяльності, дозволяє будувати адаптивні схеми розташування систем та сервісів у різних конфігураціях з високим рівнем доступності без прив'язки до фізичного розміщення робочих працівників компанії.

" За потребою Компанії, всі категорії працівників забезпечені мобільними робочими місцями, мобільним зв'язком, включаючи безлімітний інтернет), тому міграція працівників з технічної точки зору не вплинула на доступність робочих інструментів.

" Ключові працівники забезпечені супутниковим зв'язком. Усі користувачі мігрували для роботи з файлами в хмарні сервіси.

" Протягом 2022 року Компанія реалізує заплановані та нові заходи щодо підтримки безперервності діяльності та оперативного відновлення роботи в разі виникнення аварійних та катастрофічних ситуацій. В рамках зазначених заходів реалізована опція Site recovery на базі хмарних сервісів для найбільш критичних систем Компанії, віртуалізована корпоративна мережа, впроваджені посилені політики інформаційної безпеки, впроваджуються додаткові системи і сервіси по своєчасному виявленню та закриттю кібер-вразливостей.

" З початком широкомасштабної війни спостерігається підвищена вірусна активність та збільшення спроб знаходження і подальшого використання вразливостей в ІТ системах і інфраструктурах Компанії. За рахунок попередніх заходів, на основі результатів тесту на проникнення, який реалізований наприкінці 2021 року, оперативної реакції на інциденти ІТ служби та підвищення обізнаності користувачів в частині інформаційної безпеки вдається запобігати визначеним спробам порушення нормального функціонування компанії.

" З метою забезпечення стягнення дебіторської заборгованості страхувальників та іншої дебіторської заборгованості, збереження відносин з партнерами та укладення нових договорів в березні 2022 року, Компанією було вжито ряд необхідних заходів. Всім страхувальникам були надані канікули на оплату страхових премій на березень місяць, були проведені переговори з ключовим посередниками та партнерами щодо досягнення взаємовигідних умов по наданню страхового покриття та оплаті страхової премії на період дії воєнного стану. Компанією на регулярній основі проводиться активна робота по забезпеченню погашення дебіторської заборгованості шляхом прямих перемовин з клієнтами та посередниками, перегляду умов договорів тощо.

" Компанія на постійній основі проводить аналіз активів на знецінення. Об'єкти інвестиційної нерухомості не знаходяться в зоні бойових дій чи тимчасово окупованих територіях, об'єкти основних засобів, що знаходяться на таких територіях не мають суттєвої вартості і Компанія не очікує значного впливу на вартість активів військових дій.

" Більшість фінансових інвестицій (депозити та цінні папери) розміщені в міжнародних банках з високими рейтингами надійності та державних цінних паперах. На даний момент в компанії всі інвестиції обслуговуються в повному обсязі. Депозитів в ліквідованих та банках чи таких, що знаходяться під санкціями, немає. В рамках попереджувальних заходів до початку воєнних дій, Компанія перевела всі інвестиції в державні цінні папери з гривневих у валютні, що дало змогу зберегти їх ліквідність на майбутнє.

" В зв'язку з війною, сума зібраних страхових платежів суттєво знизалися на початку березня 2022 року. Ситуація покращилася під кінець березня та має таку ж тенденцію в квітні-вересні. Основне зниження активності збору страхових премій припало на регіони де ведуться активні бойові дії та змістилося в більш безпечні регіони. Безумовно є страхувальники, які вирішили зупинити страхове покриття, але більшість продовжили співпрацю, а також з'явилися і нові клієнти. Компанія фактично зупинила надання послуг на тимчасово окупованих територіях, проте забезпечила безперебійне надання послуг на всій іншій території України.

" Договори страхування, укладені Компанією, в основному, не покривають ризики, пов'язані з військовими діями. В компанії є група договорів страхування, яка покриває військові ризики, проте всі ці договори мають відповідне перестраховування у перестраховиків нерезидентів. Тому компанія не очікує суттєвих збитків, пов'язаних з військовими діями.

" Компанія на постійній основі відслідковує впроваджені міжнародні та національні санкції щодо країн агресорів. Після подій 2014 року Компанія максимально обмежила діяльність з компаніями пов'язаними з Російською Федерацією, тому ми не очікуємо втрат від впровадження санкцій.

" Війна призвела до значного переміщення громадян України, переважно до сусідніх країн Європейського Союзу. За оцінками, принаймні 4.5 мільйона громадян були змушені виїхати на Захід, і приблизно 11.5 мільйона громадян полишили свої звичайні місця проживання. Така значна та неочікувана міграція спричинила значний тиск на наш трудовий колектив, послуги державних та місцевих органів та нашу здатність управляти персоналом та діяльністю Компанії.

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

Музичко О.В.

Голова правління

Галицька Н.В.

Головний бухгалтер

-
-
-

XV. Проміжний звіт керівництва

Опис важливих подій, які відбулися упродовж звітнього періоду - 3-го кварталу 2022 року, що закінчився 30 вересня 2022 року. У 3-му кварталі 2022 року Товариство не здійснювало будь-яких заходів, що мали суттєвий вплив на його фінансове становище. Зокрема, не відбувалося: об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання активів, прийняття судових рішень Товариства. Опис основних ризиків та невизначеностей: Товариство на постійній основі відслідковує та здійснює управління суттєвими та іншими ризиками та невизначеностями, джерелами яких є як зовнішнє, так і внутрішнє середовище, з урахуванням можливих майбутніх сценаріїв та подій, що можуть мати негативний вплив на діяльність Товариства. Основними ризиками, які притаманні діяльності небанківських установ, є кредитний, ринковий, операційний, репутаційний, стратегічний, комплаєнс ризики та ризик ліквідності. Процес управління ризиками Товариства побудований на основі моделі ліній захисту та забезпечує участь в ньому всіх працівників Товариства. Товариство приділяє значну увагу якості внутрішніх процесів та іншим факторам, які можуть вплинути на рівень операційного ризику установи. З метою мінімізації даного ризику здійснюється, як превентивний аналіз та усунення можливих джерел операційного та інформаційного ризиків, так і розробка планів заходів для недопущення їх. Товариство на постійній основі підтримує рівень власного капіталу, достатній для покриття ризиків, в тому числі з урахуванням можливих майбутніх сценаріїв та подій .

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності.

Проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

