

АТ «СК «ІНГО»

ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року  
Разом із ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

# Зміст

---

Звіт незалежного аудитора .....	3
Окрема фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, з примітками та заявою про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності .....	10

# ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

---

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів  
та фондового ринку

Акціонерам та Керівництву  
АТ «СК «ІНГО»

## ДУМКА

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Акціонерного товариства «Страхова компанія «ІНГО» (далі Товариство), що складається з окремого балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року, окремого звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), окремого звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та окремого звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до окремої фінансової звітності, що містять стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

## ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності» цього звіту. Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, відповідального за завдання з аудиту, є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

## СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 1.2 «Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність» до перевиданої окремої фінансової звітності, в якій зазначено, що діяльність Товариства відбувається в умовах фінансової нестабільності під час військового вторгнення Російської Федерації в Україну. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні. Ці події або умови разом із іншими питаннями, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Це питання було належним чином розкрито у примітках до окремої фінансової звітності Товариства. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту окремої фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки окремої фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- Оцінку негативних наслідків продовження військової агресії;
- Аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- Аналіз достатності власного капіталу Товариства та підтримання його на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Російської Федерації. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

## ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.18 «Вплив на фінансову звітність за 2022 та 2023 роки застосування МСФЗ 17» до перевиданої окремої фінансової звітності, в якій описано модифікований ретроспективний підхід для першого застосування Товариством МСФЗ 17 «Страхові контракти» на дату переходу та вплив такого підходу на окрему фінансову звітність. Наш звіт незалежного аудитора, виданий 31 травня 2024 року, містив застереження думки аудитора з цього питання. Внаслідок таких змін до окремої фінансової звітності ми внесли зміни до нашого звіту незалежного аудитора, зокрема до розділів «Думка» та «Основа для думки» нашого звіту. Відповідно нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки з цих питань. Додатково до питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього звіту, ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питанням аудиту, які слід відобразити в нашому звіті незалежного аудитора.

<b>Перше застосування МСФЗ 17 «Страхові контракти»</b>	
Відповідно до МСФЗ 17 «Страхові контракти» (далі також Стандарт) датою першого застосування цього Стандарту є початок річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання застосовує цей Стандарт уперше, а датою переходу є початок річного звітного періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування.	
<b>Опис ключового питання аудиту</b>	<b>Як це питання вирішувалось під час аудиту</b>
МСФЗ 17 «Страхові контракти», який є чинним для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2023 року, запровадив нові вимоги до визнання, оцінки, подання та розкриття інформації щодо страхових контрактів та контрактів перестраховування.	Наші аудиторські процедури, виконані, де це було доречно, із залученням спеціалістів з актуарних розрахунків, включали, серед іншого: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Перевірку облікової політики та актуарних методів і моделей Товариства, а також оцінку їх відповідності вимогам Стандарту;</li> </ul>

<p>Згідно з вимогами Стандарту суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 17 ретроспективно.</p> <p>Для ретроспективного застосування МСФЗ 17 суб'єкт господарювання на дату переходу:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ідентифікує, визнає та оцінює кожену групу страхових контактів так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;</li> <li>• Припиняє визнання будь-яких наявних залишків, яких би не існувало за умови, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди;</li> <li>• Визнає будь-яку одержану при цьому чисту різницю у власному капіталі.</li> </ul> <p>Такий підхід вимагає значних змін у підготовці даних та процесах. Якщо суб'єкт господарювання не має практичної можливості застосувати описаний вище ретроспективний підхід, суб'єкт господарювання може застосувати модифікований ретроспективний підхід, метою застосування якого є досягнення результату, якнайближчого до результату ретроспективного застосування, з використанням обґрунтовано необхідної та підтверджувальної інформації, що доступна без надмірних витрат чи зусиль.</p> <p>Враховуючи зазначені вище фактори перше застосування Стандарту є складним і вимагає значних суджень через складність методології та вибору облікової політики, тому це питання було визначене нами як ключове питання аудиту.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Критичний аналіз на вибірковій основі групування страхових договорів шляхом перевірки умов відповідних договорів;</li> <li>• Критичний аналіз ключових припущень, застосованих у моделях, з посиланням на низку зовнішніх і внутрішніх джерел даних;</li> <li>• Перевірку того, чи розкриття інформації в окремій фінансовій звітності Товариства належним чином враховують відповідні кількісні та якісні вимоги МСФЗ 17.</li> </ul> <p>Для першого застосування МСФЗ 17 Товариство використало модифікований ретроспективний підхід, який передбачає, зокрема, використання на дату переходу у максимальному обсязі обґрунтовано необхідної та підтверджувальної інформації, яка використовується при застосуванні повного ретроспективного підходу, але лише ту її частину, що є доступною без надмірних витрат чи зусиль.</p>
---	--

## ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал відповідно до вимог законодавства України несе відповідальність за подання разом із окремою фінансовою звітністю Товариства Звіту про управління та Звіту про корпоративне управління, що складається та подається відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також Річної інформації емітента цінних паперів.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на таку іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, крім випадків коли це прямо зазначено, і тією мірою, якою це прямо зазначено в нашому звіті.

У зв'язку з аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з такою іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує істотна невідповідність між такою іншою інформацією та окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи інша інформація має вигляд такої, що містить суттєві викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про такий факт. Ми не виявили фактів, які б мали включити до нашого звіту.

## ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ОКРЕМУ ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити його діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

## ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості у тому, що окрема фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї окремої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійні судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в окремій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи відображає окрема фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, спрямовані на усунення загроз, і вжиті застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно з вимогами частини четвертої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням НКЦПФР від 22 липня 2021 року №555, ми надаємо наступну інформацію, що вимагається додатково до вимог МСА.

### **Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання**

ТОВ «ЛУКАС АУДИТ» було призначено на проведення аудиту окремої фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, відповідно до рішення Наглядової ради

Товариства (протокол № 02 від 09 лютого 2024 року). Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає два роки.

### **Надання неаудиторських послуг**

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, заборонених МСА чи Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Також, за період якого стосується наш аудит, ми не надавали Товариству інші послуги, крім послуг з аудиту, інформація про які не розкрита у Звіті про управління або в окремій фінансовій звітності.

### **Додатковий звіт для Аудиторського комітету Наглядової ради Товариства**

Ми підтверджуємо, що цей звіт незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету Наглядової ради Товариства.

### **Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, внаслідок шахрайства**

За результатами аудиту нами не встановлено фактів та обставин, які б свідчили про наявність порушень та суттєвого викривлення окремої фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, внаслідок шахрайства.

### **Інформація щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень**

Ми виконували аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих та нормативних актів.

### **Звітування щодо вимог НКЦПФР**

- Аудит окремої фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений нами на підставі договору про надання аудиторських послуг від 07 лютого 2024 року № 1-083/IFRS/111/02. Аудит був проведений нами у період з 16 лютого 2024 року до дати цього звіту.
- Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Інформація щодо структури власності та кінцевого бенефіціарного власника Товариства наведена у примітках до окремої фінансової звітності Товариства.
- Станом на 31 грудня 2023 року Товариство є учасником банківської групи «Кредит Дніпро», до складу якої також входять АТ «Банк Кредит Дніпро», АТ «СК «ІНГО Життя», ПАТ «НАСК «Оранта», ТОВ «Українська металургійна компанія», ПАТ ЗНВКІФ «Смарт Капітал» та ТОВ КУА «Герітідж Інвестмент Менеджмент».
- Станом на 31 грудня 2023 року Товариство володіло 99,99% капіталу АТ «СК «ІНГО Життя» та 100% капіталу ТОВ «Медичний центр «Наша родина».

### **Звітування щодо Звіту про управління та Звіту про корпоративне управління**

На основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом окремої фінансової звітності Товариства, на нашу думку, Звіт про управління є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з окремою фінансовою звітністю та не містить суттєвих викривлень. Звіт про корпоративне управління Товариства підготовлений у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».



## ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Повне найменування аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛУКАС АУДИТ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	19029087
Юридична адреса	Україна, м. Київ, пл. Спортивна, 1а, 17 поверх
Місцезнаходження (фактична адреса)	Україна, м. Київ, пл. Спортивна, 1а, 17 поверх
Вебсайт	<a href="http://www.lucasua.com">www.lucasua.com</a>
Інформація про включення до реєстру	реєстрація у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділі суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності № 1000

Ключовим партнером з аудиту, відповідальним за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора є Катчик Андрій Трифонович.

Від імені ТОВ «ЛУКАС АУДИТ»

Андрій Катчик  
Директор



Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №101002

10 червня 2024 року

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

**ЗМІСТ**

	<b>Звіт про фінансовий стан</b> .....	4
	<b>Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід</b> .....	6
	<b>Звіт про рух грошових коштів</b> .....	7
	<b>Звіт про зміни в капіталі</b> .....	8
	<b>Примітки до фінансової звітності:</b>	
I.	<b>ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ</b> .....	10
1.1.	Організаційна структура та основні види діяльності .....	10
1.2.	Економічне середовище, в якому Товариство здійснює діяльність.....	10
1.3.	Основні принципи Облікової політики .....	11
1.4.	Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні Облікової політики.....	12
1.5.	Управління страховим ризиком.....	21
1.6.	Нові стандарти та тлумачення .....	23
II.	<b>ОЦІНКА СТАТЕЙ ЗВІТНОСТІ</b> .....	26
2.1.	Нематеріальні активи .....	26
2.2.	Основні засоби .....	26
2.3.	Інвестиційна нерухомість.....	27
2.4.	Фінансові інструменти.....	27
2.5.	Залишки коштів у централізованих страхових резервах.....	28
2.6.	Дебіторська заборгованість.....	29
2.7.	Грошові кошти та їх еквіваленти .....	29
2.8.	Власний капітал .....	29
2.9.	Інші поточні зобов'язання .....	26
2.10.	Зобов'язання за договорами страхування та перестраховування .....	30
2.11.	Доходи і витрати випущених страхових контрактів .....	34
2.12.	Чисті витрати на утримуване перестраховування.....	35
2.13.	Інші доходи і витрати не віднесені на страхові послуги .....	35
2.14.	Податок на прибуток.....	37
2.15.	Управління фінансовими і страховими ризиками .....	37
2.16.	Умовні зобов'язання .....	46
2.17.	Пов'язані сторони.....	46
2.18.	Вплив на фінансову звітність за 2022 рік застосування МСФЗ 17.....	48
2.19.	Події після звітного періоду.....	53

## Заява про відповідальність Керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності

Керівництво Акціонерного товариства «Страхова компанія «ІНГО» (далі – Товариство) несе відповідальність за підготовку цієї фінансової звітності, яка достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року і результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за період який закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів Облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV.

При підготовці фінансової звітності Керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування Облікової політики;
- представлення інформації, зокрема, даних про Облікову політику у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, спів ставність та зрозумілість такої інформації;
- додаткове розкриття інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Товариства;
- здійснення оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво в межах своєї компетенції також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у всіх підрозділах Товариства;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Товариства та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо його фінансового стану і надає Керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації відповідно до вимог місцевого законодавства та стандартів бухгалтерського обліку України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства;
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Ця фінансова звітність за період, що закінчився 31 грудня 2023 р., була затверджена 06 червня 2024 р від імені Керівництва Товариства.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ігор ГОРДІЄНКО

Ірина ЧЕКУРДА

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2023 року  
(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітка	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022 з урахуванням впливу застосування МСФЗ 17	Станом на 01.01.2022 з урахуванням впливу застосування МСФЗ 17
<b>Актив</b>				
Нематеріальні активи	2.1	84 706	71 576	53 558
Незавершені капітальні інвестиції	2.2.1	27 212	35 013	42 778
Основні засоби	2.2	234 969	241 954	220 949
Инвест. нерухомість	2.3	9 146	9 287	9 335
Довгострокові фінансові інвестиції:	2.4			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		175 865	176 091	157 427
інші фінансові інвестиції		276 822	41 391	190 673
Залишок коштів у централізованих страхових резервах	2.5	369 909	234 042	207 547
Запаси		845	838	1 031
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	2.6	367	304	266
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		0	14	31
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		20 643	15 413	12 380
Інша поточна дебіторська заборгованість		60 221	45 044	55 741
Поточні фінансові інвестиції	2.4	1 249 900	1 219 668	712 800
Грошові кошти та їх еквіваленти	2.7	96 417	189 995	53 516
<b>Утримувані контракти перестрахування, що є активами</b>	2.11.2	<b>246 951</b>	<b>0</b>	<b>95 703</b>
резерв збитків або резерв належних виплат		285 115	0	142 430
резерв незароблених премій		153 884	0	152 626
інших страхових резервах		0	0	0
за мінусом зобов'язання за утримуваними контрактами перестрахування на залишок покриття		-207 236	0	-207 849
за мінусом зобов'язання за утримуваними контрактами перестрахування за вимогами		-7 091	0	8 496
Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування		22 279		
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>2 853 973</b>	<b>2 280 630</b>	<b>1 813 735</b>
<b>КАПІТАЛ</b>				
Зареєстрований капітал	2.19	305 543	305 543	305 543
Капітал у дооцінках		98 016	99 723	72 506
Резервний капітал		31 273	22 544	18 097
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2.19	643 263	449 688	297 798
Інші резерви		112 222	80 241	76 654
<b>ВСЬОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>1 190 317</b>	<b>957 739</b>	<b>770 598</b>
<b>Зобов'язання та забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання		17 703	16 057	13 733

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		2 610	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунки з бюджетом		29 803	24 772	22 234
у тому числі з податку на прибуток		27 611	23 318	20 715
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування		2 122	1 735	1 700
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці		11 619	7 053	6 591
Поточні забезпечення		50 271	49 678	22 234
Інші поточні зобов'язання		97	126	8 721
<b>Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями</b>	<b>2.11.1</b>	<b>1 549 431</b>	<b>1 204 782</b>	<b>967 924</b>
у тому числі:				
Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття		506 058	370 294	400 074
з них				
валова сума ЗЗП		1 089 439	829 848	873 404
за авансами одержаними		24 107	20 532	20 027
за мінусом дебіторської заборгованості клієнтів		-435 676	-351 622	-368 409
за мінусом відстрочених аквізиційних витрат		-171 812	-128 464	-124 948

Зобов'язання за страховими вимогами	2.11.1	1 043 373	834 488	567 850
Резерв заявлених збитків		702 857	531 706	362 960
Резерв незаявлених збитків		161 325	156 006	70 083
Розрахунки по сплаті відшкодування		33 719	37 127	53 705
Інші зобов'язання за страховою діяльністю		145 472	109 649	81 102
Утримувані контракти перестрахування, що є зобов'язаннями	2.11.2		18 688	
Частка перестраховика у страхових резервах			-286 983	
за мінусом дебіторської заборгованості перестраховиків			-7 608	
Зобов'язання за утримуваними контрактами перестрахування на залишок покриття			248 072	
Зобов'язання за вимогами за контрактами перестрахування			65 207	
<b>ВСЬОГО ЗАБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ</b>		<b>1 663 656</b>	<b>1 322 891</b>	<b>1 043 137</b>
<b>ВСЬОГО КАПІТАЛ , ЗАБОВ'ЯЗАННЯ та ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ</b>		<b>2 853 973</b>	<b>2 280 630</b>	<b>1 813 735</b>

Голова Правління

Головний бухгалтер



*Handwritten signature of Igor Gordienko*

*Handwritten signature of Irina Chekurda*

Ігор ГОРДІЄНКО

Ірина ЧЕКУРДА

## ЗВІТ ПРО ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року  
(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітка	за 2023 рік	за 2022 рік з урахування впливу застосування МСФЗ 17
Дохід від страхування	2.12	1 664 779	1 496 244
Витрати на страхові послуги, в т.ч.:		-1 072 723	-1 065 343
страхові вимоги за подіями, що сталися		-1 017 546	-659 279
визнані аквізиційні грошові потоки		-355 777	-271 579
інші коригування в оцінках зобов'язань		574 055	72 368
інші понесені витрати на страхові послуги		-273 455	-206 853
Валовий прибуток (збиток) за договорами страхування		592 056	430 902
Валовий прибуток (збиток) за договорами перестраховування	2.13	-314 198	-240 316
<b>Валовий прибуток</b>		<b>277 858</b>	<b>190 586</b>
Інші операційні доходи	2.14.1	20 250	10 848
Адміністративні витрати	2.14.3	-153 338	-102 016
Витрати на збут	2.14.4	-19 024	-9 402
Інші операційні витрати	2.14.5	-17 566	-18 683
<b>Фінансові результати від операційної діяльності: прибуток</b>		<b>108 180</b>	<b>71 333</b>
Дохід від участі в капіталі		2 796	33 025
Інші фінансові доходи	2.14.2	275 457	203 786
Інші доходи		8 165	1 292
Фінансові витрати	2.14.6	-13 851	-48 758
Втрати від участі в капіталі		-8 922	-14 361
Інші витрати		-8 642	-1 661
<b>Фінансовий результат до оподаткування: прибуток</b>		<b>363 183</b>	<b>244 656</b>
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2.15	-130 954	-86 117
<b>Чистий фінансовий результат: прибуток</b>		<b>232 229</b>	<b>158 539</b>
Інший сукупний дохід		-1 707	28 603
<b>Всього сукупний дохід за рік</b>		<b>230 522</b>	<b>187 142</b>

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ігор ГОРДІЄНКО

Ірина ЧЕКУРДА

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року  
(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	2023 рік	2022 рік
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від страхових премій	2 558 610	1 771 640
Надходження від регресів	46 342	27 681
Компенсація від перестраховиків	24 087	22 669
Цільового фінансування	1 311	1 329
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	12 796	8 229
Надходження від операційної оренди	346	416
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	10	10
Інші надходження	23 197	18 572
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	103 532	56 050
Виплати працівникам	174 877	110 913
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	207 797	145 042
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	789 500	402 006
Виплати за вимогами про відшкодування збитків	958 905	658 695
Виплати на оплату зобов'язань за контрактами перестраховування	457 120	112 288
Інші витрачання	12 868	1 897
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>-37 900</b>	<b>363 655</b>
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	1 723 951	1 389 087
Надходження від реалізації необоротних активів	837	1 073
Надходження від отриманих відсотків	206 119	108 496
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	1 950 311	1 705 455
Витрачання на придбання необоротних активів	25 247	15 597
Витрачання на придбання дочірнього підприємства	5 900	
Інші платежі дочірнім підприємствам	7 000	9 000
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>-57 551</b>	<b>-231 396</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>-95 451</b>	<b>132 259</b>
<b>Залишок коштів на початок року</b>	<b>189 995</b>	<b>53 516</b>
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	1 873	4 220
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>96 417</b>	<b>189 995</b>

Голова Правління

Ігор ГОРДІЄНКО

Головний бухгалтер

Ірина ЧЕКУРДА





## ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року  
(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Інші страхові резерви	Всього
Залишок на початок року	305 543	99 723	22 544	449 688	80 241	957 739
Коригування:						
Інші зміни				0		0
Скоригований залишок на початок року	305 543	99 723	22 544	449 688	80 241	957 739
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				232 229		223 229
Інший сукупний дохід за звітний період		-1 707		2 056		349
Відрахування до резервного капіталу			8 729	-8 729		
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства				-31 981	31 981	
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів						
Разом змін у капіталі		-1 707	8 729	193 575	31 981	232 578
Залишок на кінець року	305 543	98 016	31 273	643 263	112 222	1 190 317

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ігор ГОРДІЄНКО

Ірина ЧЕКУРДА

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ ЗА 2022 РІК  
(ретроспективне застосування МФЗ 17)**

	Зареєстровани й капітал	Капітал у дооцінка х	Резервни й капітал	Нерозподілен й прибуток/ збиток	Інши страхові резерви	Всього
<b>Залишок на початок року</b>	<b>305 543</b>	<b>72 506</b>	<b>18 097</b>	<b>297 798</b>	<b>76 654</b>	<b>770 598</b>
Коригування:						
Інші зміни						
Скоригований залишок на початок року	305 543	72 506	18 097	297 798	76 654	770 598
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				158 539		158 539
Інший сукупний дохід за звітний період		27 217		1 385		28 602
Відрахування до резервного капіталу			4 447	-4 447		
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів				-3 587	3 587	
Разом змін у капіталі		27 217	4 447	151 890	3 587	187 141
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>305 543</b>	<b>99 723</b>	<b>22 544</b>	<b>449 688</b>	<b>80 241</b>	<b>957 739</b>

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ігор ГОРДІЄНКО

Ірина ЧЕКУРДА

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за рік,  
що закінчився 31 грудня 2023 року**  
(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

**I. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ**

**1.1 ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОСНОВНІ ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ**

Товариство було зареєстровано Шевченківською районною державною адміністрацією в м. Києві міською 15.03.1994 р., дата запису: 15.10.2004 р., номер запису: 10741200000002129.

Товариство включено до Єдиного державного реєстру підприємств, організацій та установ за № 16285602.

Чинна редакція Статуту була зареєстрована 27.04.2023 р.

Форма власності – приватна.

Види економічної діяльності:

- 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);
- 65.20 Перестраховання;
- 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення;
- 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна.

Юридична та фактична адреси Товариства: 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33.

Товариство має 29 ліцензій на різні види обов'язкового і добровільного страхування, надає страхові послуги корпоративним і роздрібним клієнтам. Представлене 25 філіями та 14 відокремленими підрозділами на всій території України, крім окупованих територій Донецької, Луганської областей та Криму

Бухгалтерський та податковий облік у Товаристві здійснюється в єдиній обліковій системі на рівні головного офісу, у розрізі підпорядкованих без балансових підрозділів.

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

Станом на 31.12.2022 р. власниками істотної участі Товариства є NFM Investment Limited (ЕНЕФЕМ Інвестмент Лімітед) (HE 208205, Кіпр) – кількість акцій, що належать акціонеру, становить 305 541 шт., що складає 99,999% статутного капіталу Товариства.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства – ЯРОСЛАВСЬКИЙ ОЛЕКСАНДР ВЛАДИЛЕНОВИЧ.

Товариство входить до Банківської групи «Кредит Дніпро», яку зареєстровано 03.12.2020 р. під номером 519, згідно з Рішенням Національного банку України. Відповідальна особа банківської групи – АТ «Банк Кредит Дніпро».

**1.2 ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ**

Товариство здійснює свою діяльність на території України, внаслідок чого на Товариство впливають економічні та фінансові ризики ринків України, що виявляють характерні особливості, притаманні ринкам, що розвиваються.

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан.

У зв'язку із введенням в Україні воєнного стану, тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені Конституцією України, що може негативно вплинути на економіку держави в цілому.

Воєнний стан, як спеціальний правовий режим в історії суверенної України введено вперше, тому передбачити та спрогнозувати його наслідки, наслідки безпосередньо самої збройної агресії в короткостроковій та довгостроковій перспективі неможливо, сценарії розвитку подій - невідомі та непередбачувані.

Фінансова спроможність страховиків у воєнний час прямо залежить від якості та структури їх активів та запасу капіталу у довоєнний період та належне управління активами .

Маючи розгалужену мережу філій з точками присутності по всій території України, Товариство має можливість диверсифікувати продажі за їх територіальним розподілом, зменшуючи навантаження з продажів в регіонах , які відповідно Наказу Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України 22.12.2022 № 309 занесено до переліку громад у районах можливих бойових дій, на тимчасово окупованих територій .

Керівництво Товариства стежить за станом розвитку ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Подальший розвиток подій у політичних, макроекономічних та в умовах зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства – міра впливу яких наразі не може бути визначена.

Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фінансових та інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. В той же час не існує чіткого уявлення того, які заходи прийматиме уряд України для подолання економічної та політичної кризи. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та політичної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру її операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість визначення вартості активів і здатність Товариства обслуговувати і платити по своїх зобов'язаннях у міру настання термінів їх погашення.

У грудні 2023 року інфляція залишилася на рівні листопада – 5,1% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 0,7%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Стрімке сповільнення інфляції у 2023 році замолено низкою чинників. Зокрема, комплекс заходів НБУ з підтримання стійкості валютного ринку дав змогу знизити фундаментальний інфляційний тиск. Це обмежувало зростання цін на широкий спектр товарів з імпортною складовою та сприяло поліпшенню інфляційних та курсових очікувань.

Очікується збереження помірної інфляції й у 2024 році. Для цього НБУ і надалі проводитиме політику, спрямовану на підтримання стійкості валютного ринку. Однак ризики посилення інфляційного тиску у 2024 році зберігаються через вплив війни.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

### **1.3 ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Ця фінансова звітність була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що відповідає вимогам п. 2 ст. 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі – ЗУ № 996-XIV), за період, який закінчився 31 грудня 2023 року. Попередній звітний період був з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

### **Основа підготовки фінансової звітності**

Ця фінансова звітність була підготовлена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО), виданими Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумаченням (спільно з МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за виключенням первісного визнання фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою та амортизованою вартістю.

Основні положення Облікової політики, які застосовувались під час підготовки цієї фінансової звітності, викладені нижче. Ця політика послідовно застосовувалась до усіх поданих періодів, якщо не зазначено інше.

Дана фінансова звітність містить усю інформацію, обов'язкову для розгляду в рамках проміжної фінансової звітності та має розглядатися разом із консолідованою фінансовою звітністю за період, що завершився 31 грудня 2023 року, яка була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФО)".

### **Функціональна валюта та валюта подання даних у фінансовій звітності**

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є національна валюта України – гривня з округленням до тисячі. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями у іноземних валютах за курсом НБУ. Активи та зобов'язання в іноземній валюті обліковуються за перерахунком у гривні за курсом Національного банку на день складання фінансової звітності.

Відповідні курси валют, використані під час підготовки цієї звітності, представлені наступним чином:

Курс НБУ, грн. до іноземної валюти	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
Долар США	37,9824	36,5686
Євро	42,2079	38,9510

Курсові різниці, які виникають внаслідок різниці оцінки активів та зобов'язань, вартість яких виражена в іноземній валюті, на дату первісного визнання і дату складання фінансового звіту відображаються як дохід або витрати періоду, в якому вони виникають.

### **1.4 ВАЖЛИВІ ОЦІНКИ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9), оцінки будівель і інвестиційної нерухомості, які обліковуються за переоціненою вартістю згідно з вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби» (МСБО 16) та Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 40 «Інвестиційна нерухомість» (МСБО 40) та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 «Страхові контракти» (МСФЗ 4). Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Товариства оприбутковуються та обліковуються за:

- історичною або первісною вартістю: активи – за сумою сплачених за них коштів, грошових еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їхніх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;
- справедливою (ринковою) вартістю, якою є ринкова оцінка, а не оцінка з

урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов'язань може бути ринкова інформація або ринкові операції, інформація про які є відкритою. Для інших активів та зобов'язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках однакова – визначити ціну, за якою відбувалася б звичайна операція продажу активу чи передання зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання);

- амортизованою собівартістю – вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації, будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Товариство вважає, що облікова оцінка, пов'язана з оцінкою фінансових інструментів, для яких відсутні котирування ринкових цін, є основним джерелом невизначеності оцінок у зв'язку з тим, що вона дуже схильна до змін від періоду до періоду, оскільки вона вимагає від Керівництва брати до уваги припущення щодо процентних ставок, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, оціночних коригувань і характеру конкретних операцій та вплив, який визнання зміни в оцінках зробить на активи, відображені у Звіті про фінансовий стан, а також Звіті про фінансові результати (сукупний дохід), може виявитися суттєвим.

Залежно від характеру та змісту завдань різних складників облікової системи, крім зазначених в Обліковій політиці оцінок, використовуються й інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань.

Активи і зобов'язання Товариства оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення наявних фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

#### **Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення щодо можливості забезпечення ведення Товариством безперервної діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло забезпечити подальше здійснення/ведення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності в діяльності.

Воєнна агресія, яку веде Російська Федерація на території України з 24 лютого 2022 року створює суттєву невизначеність у дотриманні вимог безперервної діяльності, яка вимагається МСФО, як основи складання фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за період 2023 року керівництвом внесені зміни в управління для подальшого функціонування Товариства в умовах воєнного стану, що був введений Указом Президента України 24.02.2022 у зв'язку з військовим нападом Росії на територію України.

Товариство продовжує надавати страхові послуги та здійснювати страхові виплати. Обсяг надходжень страхових премій за звітний період не скоротився, приріст по відношенню до 2022 року склав 36%. Товариство має розгалужену філіальну мережу, однак на даний момент на території можливих бойових дій знаходиться Запорізька філія, Миколаївська філія, Харківська філія.

Керівництво не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. В стратегічному плануванні на три роки є наміри на зростання, з динамікою вище

ринкової. Пріоритетними напрямками залишаються особисте страхування та страхування майнових ризиків, уключаючи страхування від військових ризиків.

### **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, визнаються окремо від гудвіла, якщо вони відповідають визначенню нематеріальних активів і їх справедлива вартість може бути достовірно визначена. Одиницею обліку є окремих об'єкт нематеріальних активів.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.

Тестування нематеріальних активів на знецінення проводиться Товариством у всіх випадках, коли є ознаки їх можливого знецінення, щонайменше раз на рік.

### **Основні засоби**

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами, за винятком накопиченої амортизації й збитків від знецінення та нерухомості, яка відображається за переоціненою вартістю. Якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, які мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

### **Майбутні витрати**

Витрати на заміну компонента об'єкта основних засобів капіталізуються, в той час як балансова вартість цього компонента списується. Інші наступні витрати капіталізуються в тому випадку, якщо будуть отримані відповідні економічні вигоди від понесення таких витрат. Всі інші витрати, включаючи витрати на ремонт і обслуговування, відображаються у складі прибутку або збитку в момент понесення.

### **Переоцінка**

Нерухомість Товариства підлягає переоцінці на регулярній основі, залежно від змін справедливої вартості будинків та споруд, що підлягають переоцінці. Остання переоцінка була зроблена на кінець 2022 року.

### **Амортизація**

Амортизація основних засобів нараховується за методом рівномірного нарахування протягом передбачуваного строку корисного використання й відображається у складі витрат. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених власними силами – з моменту готовності об'єкта до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується.

Строки корисного використання становить:

- будинки та споруди – 65 років;
- машини та обладнання – 5-10 років;
- транспортні засоби – 10 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 4 роки;
- інші – 12 років.

Ліквідаційна вартість для усіх груп основних засобів встановлено у розмірі 10 % первинної вартості.

### **Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за первісною вартістю, включаючи витрати за операцією. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка відображає ринкові умови на звітну дату. Прибуток та збиток, що виникає від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включається до складу прибутку або збитку за той період, в якому вони виникли.

Переведення в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості здійснюється тоді і тільки тоді, коли має місце зміна в характері використання нерухомості.

### **Відстрочені аквізиційні витрати**

Відстрочені аквізиційні витрати (далі – DAC), що пов'язані із забезпеченням нових і оновленням існуючих договорів страхування, включають комісійну винагороду страховим посередникам та перестраховим брокерам, оплату послуг спеціалістів, які оцінюють прийняті на страхування ризики.

Витрати капіталізуються та амортизуються протягом періоду, в якому відповідні страхові премії визнаються заробленими.

DAC Товариства включають комісійну винагороду страховим посередникам та перестраховальним брокерам.

Розмір DAC розраховується автоматично за кожним договором страхування та визначається як добуток частки комісійної винагороди у преміях на сформований резерв незаробленої премії. При цьому DAC відносяться на поточні витрати того самого періоду, за який нарахований дохід від страхової премії за таким договором.

### **Фінансові інструменти**

Облік фінансових інструментів Товариством здійснюється відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства».

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються у Звіті про фінансовий стан Товариства у той момент, коли Товариство стає стороною контрактних зобов'язань щодо відповідного інструменту.

Товариство має такі категорії фінансових інструментів:

- дольові фінансові активи, утримувані з метою отримання дивідендних доходів: інвестиції в акції інших підприємств; інвестиції в статутний капітал дочірніх підприємств;
- боргові інструменти, утримувані з метою одержання купонного доходу до погашення: облігації внутрішніх державних запозичень Міністерства фінансів України (ОВДП), у тому числі ОВДП, номіновані в іноземній валюті;
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, їх еквіваленти та залишки коштів у МТСБУ.

Фінансові інструменти Товариства при первісному визнанні визначаються на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються ці інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- інструменти, які утримуються для інших цілей, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Наступна оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації. Товариство класифікує фінансові активи як ті, що оцінює у подальшому:

- за амортизованою собівартістю (теперішньою вартістю) (АСВ);
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВП/З).

На кожну наступну дату балансу фінансові активи оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- дебіторської заборгованості, що не призначена для перепродажу;
- фінансових інвестицій, що утримуються підприємством до їх погашення;
- фінансових активів, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити;
- фінансових інвестицій та інших фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю, зокрема:



- ✓ Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, згодом оцінюються з використанням методу ефективної процентної ставки, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення.
- ✓ Довгострокові фінансові інвестиції (акції в дочірні підприємства, або такі, що обліковуються за методом пайової участі інших підприємств, інші довгострокові фінансові інвестиції).

До категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, належать:

- дебіторська заборгованість
- грошові кошти, їх еквіваленти
- боргові інструменти, утримувані з метою одержання купонного доходу до погашення: облігації внутрішніх державних запозичень Міністерства фінансів України (ОВДП), у тому числі ОВДП, номіновані в іноземній валюті;

Дана категорія є найбільш доречною та суттєвою для Товариства.

Для можливості зменшити всі можливі ризики, що збільшують ставку дисконту, Товариством обраний метод дисконтування за ефективною ставкою дисконту.

#### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення до трьох місяців.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким властивий незначний ризик зміни вартості. Суми, стосовно яких є які-небудь обмеження на їх використання, виключаються зі складу грошових і прирівняних до них коштів. Товариство включає до складу грошових і прирівняних до них коштів наявні кошти й залишки на банківських рахунках.

#### **Кредитні збитки**

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Товариство визначає резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Основним фактором, який Товариство бере до уваги при розгляді питання очікуваних кредитних ризиків за дебіторською заборгованістю, є її прострочений статус, а за банківськими вкладами – кредитний статус банку та термін вкладу.

Збільшення резервів звітного періоду відбулося за рахунок збільшення кредитного ризику за поточними фінансовими інвестиціями.

#### **Процентні доходи, витрати та комісійні доходи**

Процентні доходи й витрати за борговими зобов'язаннями відображаються у складі доходів або витрат з використанням методу ефективної процентної ставки.

Процентні доходи й витрати включають амортизацію дисконту чи премії або іншої різниці між первісною вартістю інструмента і його вартістю на дату погашення, визначеної з використанням ефективної процентної ставки.

#### **Взаємозалік активів і зобов'язань**

Фінансові активи й зобов'язання відображаються у Звіті про фінансовий стан у згорнутому вигляді лише в тому випадку, якщо для цього є юридичні підстави й намір сторін врегулювати заборгованість шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і виконати зобов'язання одночасно.

#### **Страхові контракти**

Товариство застосовує МСФЗ 17 «Страхові контракти» для обліку та відображення у звітності страхових контрактів. Дата початку застосування - 01.01.2023 р.

Для переходу на МСФЗ 17 Товариство використовує модифікований ретроспективний підхід, що передбачає, зокрема: використання обґрунтованої, необхідної та підтверджуваної інформації на дату переходу на МСФЗ 17 у максимальному обсязі, яка використовувалася б для застосування повного ретроспективного підходу, але лише ту її частину, що доступна без надмірних витрат чи зусиль.

#### **Ідентифікація страхових контрактів та одиниця обліку**

Товариство здійснює оцінку того, чи є контракт страховим з урахуванням наявності:

- фактору невизначеності (в частині ймовірності та часу настання страхової події, а також обсягу збитків);

- наявності значного страхового ризику (страховий ризик є значним у тому й лише тому разі, якщо страхова подія може змусити Товариство виплатити додаткові суми, що є значними за будь-яким окремим сценарієм). При цьому під додатковими сумами Товариство розуміє теперішню вартість сум, що перевищують ті суми, які підлягали б сплаті в разі ненастання страхової події. Оцінка того, чи є страховий ризик значним здійснюється Товариством для кожного контракту окремо.

Одиницею обліку для Товариства є **група страхових контрактів**.

#### **Групування страхових контрактів**

Товариство використовує три рівні групування страхових контрактів.

**Перший рівень групування реалізується через виокремлення портфелів страхових контрактів.** Товариство групує між собою контракти, які є схожими за ризиками та підходами до управління ними.

**Другий рівень групування реалізується** за критерієм обтяжливості. В межах кожної групи, виокремленої на першому рівні, Товариство здійснює розподіл за такими підгрупами:

- прибуткові контракти (немає значної ймовірності стати обтяжливими);
- обтяжливі контракти (висока ймовірність стати обтяжливими);
- інші контракти, якщо такі є.

Товариство визначає страховий контракт як обтяжливий на дату первісного визнання, якщо він відповідає визначенню обтяжливого.

**Третій рівень групування передбачає виділення когорт** за датою випуску. Товариство орієнтується на рік випуску контрактів враховує той історичний факт, що всі страхові контракти випускає з терміном покриття до 12 місяців (виключення – страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, які можуть бути виділені в окрему когорту, якщо обсяг таких контрактів перевищить 1% від всіх страхових премій за рік).

#### **Первісна оцінка страхових контрактів**

Товариство прийняло рішення спростити оцінку групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі **розподілу премії**, оскільки дотримано обов'язкові умови п. 53 МСФЗ 17, а саме:

- 1) обґрунтовано очікується, що спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загального методу;
- 2) період покриття у кожного контракту агрегованих груп становить один рік або менше. Виключенням є послуга «Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю», однак частка таких контрактів є несуттєвою, а також відсутній досвід їх збитковості та мінливості грошових потоків виконання. Отже, щодо таких контрактів виконується п. 1, наведений вище.

При первісному визнанні балансова вартість зобов'язання (зобов'язання на залишок покриття) дорівнює: преміям, одержаним при первісному визнанні за

вирахування будь-яких аквізиційних грошових потоків станом на таку дату плюс або мінус будь-яка сума, обумовлена припиненням визнання на таку дату будь-якого активу за аквізиційними грошовими потоками чи будь-якого іншого активу чи зобов'язання, попередньо визнаного для грошових потоків, пов'язаних з групою контрактів.

#### **Подальша оцінка страхових контрактів**

Балансова вартість групи страхових контрактів Компанії станом на кінець кожного звітного періоду є сумою двох складових:

1) зобов'язання на залишок покриття:

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

Після первісної оцінки **вартість зобов'язання на покриття:**

- збільшується на суму премій, одержаних протягом періоду;
- зменшується на суму аквізиційних грошових потоків;
- збільшується на суми, пов'язані з амортизацією аквізиційних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному періоді;
- збільшується на коригування компоненту фінансування;
- зменшується на суму, визнану як дохід від страхування за послугами, наданими в такому періоді;
- зменшується на суму інвестиційного компоненту, виплаченого або переданого у зобов'язання за страховими вимогами.

#### **До зобов'язань за страховими вимогами входять:**

- резерв збитків - є оцінкою обсягу відповідальності страховика за неврегульованими заявленими та незаявленими збитками (вимогами) та здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань) за страховими випадками, які відбулись до звітної дати включно (уключаючи розмір витрат на врегулювання збитків)

- коригування на нефінансовий ризик Risk Adjustment (RA), що визначає компенсацію, якої потребує страховик за те, що на нього покладається невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, що виникають в результаті нефінансового ризику, при виконанні страховиком страхових контрактів.

**Резерв заявлених, але не виплачених збитків (Incurred but not enough reported reserve, IBNER)** – оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат (страхового відшкодування) за заявленими вимогами, які не врегульовано або врегульовано не в повному обсязі на дату розрахунку та виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, які мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору. Визначається за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою.

**Резерв збитків, що відбулися, але не заявлені (Резерв незаявлених збитків (Incurred but not reported reserve, IBNR))** – оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у розрахунковому та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством та/або договором порядку. Розрахунок резерву здійснюється із застосуванням актуарних методів.

**Резерв коливань збитковості (Equalization reserve and equalization provision)** – призначений для компенсації майбутніх витрат страховика за видом страхування, у разі перевищення коефіцієнта, що характеризує збитковість страховика з урахуванням перестраховування (коефіцієнта нетто-збитковості), над середнім значенням такого коефіцієнта.

**Резерв катастроф (Catastrophe reserve)** – резерв, що накопичується в періоді між катастрофами, для забезпечення захисту при настанні катастрофи.

Оскільки за принципами МСФЗ Резерв коливань збитковості та Резерв катастроф не визнаються як страхові зобов'язання, тому вони представлені у звітності у складі капіталу. Різниці, що виникають в результаті їх змін, відображаються через зміни нерозподіленого прибутку.

#### **Межі контрактів**

Оцінка межі контракту, яка визначає, які майбутні грошові потоки включаються в оцінку контракту, вимагає судження та розгляду суттєвих прав та обов'язків Товариства за контрактом.

Межі контракту Товариство визначає виходячи з:

- Строків дії договору по певному об'єкту страхування;
- Періоду покриття;
- Можливості у договорі на певні дати розірвати договір зі сторони Товариства без втрати премії чи можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Товариства.

#### **Утримувані контракти перестраховування**

У ході ведення звичайної господарської діяльності Товариство укладає договори перестраховування з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховування не звільняють Товариство від його первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальниками.

Товариство може виступати держателем страхового полісу в операціях перестраховування. Такі договори для Компанії є **активом**, а при укладенні контракту перестраховування Товариство визнає чистий видаток або чистий прибуток.

Товариство здійснює розподіл портфелів утримуваних контрактів перестраховування з застосуванням підходів як і для прямого страхування. Виняток – на другому рівні агрегування використовується ознака чистої прибутковості при первісному визнанні, а не ознака обтяжливості.

Для обліку утримуваних контрактів перестраховування Товариство також використовує підхід на основі розподілу премії.

#### **Дохід від регресу**

Дохід від регресу включає дохід, отриманий від третьої сторони, такої як відповідач, при здійсненні заходів досудового та судового врегулювання. Товариство визначає дохід одразу після підписання мирової угоди або винесення позитивного судового рішення, за умови високої ймовірності отримання суми за такими документами.

#### **Перевірка адекватності зобов'язань**

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є його страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні оптимальні розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат на врегулювання претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів. У випадку виявлення дефіциту коштів Товариство формує додатковий резерв (Резерв ризику, що не минув).

#### **Аванси, отримані за договорами страхування**

Попередня оплата – це суми премій, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями.

Кредиторська заборгованість за авансами отриманими збільшує суму зобов'язання на залишок покриття.

#### **Подання у звіті про фінансовий стан**

Товариство окремо подає у звіті про фінансовий стан балансові вартості груп:

- а) випущених страхових контрактів, що є активами;

- б) випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями;
- в) утримуваних контрактів перестраховування, що є активами, та
- г) утримуваних контрактів перестраховування, що є зобов'язаннями.

Товариство включає будь-які активи чи зобов'язання за аквізиційними грошовими потоками в балансову вартість відповідних груп випущених страхових контрактів, а будь-які активи чи зобов'язання для грошових потоків за групами утримуваних контрактів перестраховування в балансову вартість груп утримуваних контрактів перестраховування.

**Визнання та подання у звіті про прибуток або збиток або інший сукупний дохід**  
Товариство подає в прибутку або збитку дохід від страхування, одержаний від груп випущених страхових контрактів. Дохід від страхування відображає надання покриття та інших послуг, передбачених групою страхових контрактів, у розмірі, що відображає ту компенсацію, право на яку суб'єкт господарювання розраховує отримати в обмін на такі послуги.

Доходом від страхування за цей період є сума очікуваних надходжень премій віднесена на період. Товариство відносить очікувані надходження премій на кожний період покриття на основі часу, що минає.

Товариство подає доходи за утримуваними контрактами перестраховування окремо від доходів від випущених страхових контрактів.

#### **Акціонерний капітал**

##### **Викуп власних акцій**

У разі викупу Товариством власних акцій сплачена сума, включаючи витрати, пов'язані з цим викупом, відображається у фінансовій звітності як зменшення власного капіталу.

##### **Дивіденди**

Можливість Товариства повідомляти й виплачувати дивіденди регулюється чинним законодавством України. Дивіденди за звичайними акціями відображаються у фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

За звітний рік дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

##### **Визнання доходів і витрат**

Витратами визнається або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу за умови, що такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

Фінансовий результат формується в єдиній обліковій системі шляхом відображення доходів і витрат відповідного звітного періоду. Фінансовий результат Товариства зменшується на суму нарахованого податку на прибуток, який розраховується за правилами податкового обліку.

##### **Податок на прибуток**

Розрахунок податку на прибуток Товариства здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (далі – ПКУ):

- доходи від страхової діяльності оподатковуються за ставкою 3% від валової суми страхових премій за укладеними договорами страхування.
- прибуток від всіх видів діяльності розраховується за ставкою 18% від суми прибутку до оподаткування за рік. При цьому нарахований страховиком податок за ставкою 3% зменшує прибуток до оподаткування такого страховика.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за звітний період і суму відстроченого податку. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відображаються в Звіті про фінансовий стан статтями необоротних активів або довгострокових зобов'язань.

## **Концепція страхового відшкодування в рамках системи прямого врегулювання збитків через МТСБУ**

Згідно з п. 22.1 Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 р. № 1961-IV (далі – ЗУ № 1961-IV), у разі настання страхового випадку страховик у межах страхових сум, зазначених у страховому полісі, відшкодовує у встановленому цим Законом порядку оцінену шкоду, заподіяну внаслідок дорожньо-транспортної пригоди життю, здоров'ю, майну третьої особи. Для гарантування виконання зобов'язань один перед одним страхові товариства зобов'язані формувати гарантійний фонд у розмірі 50% середньомісячного розміру страхових виплат.

Урахування різниць страхового відшкодування, що виникають в межах розрахунків з МТСБУ

Після того, як Товариство врегулює страховий випадок та здійснює страхове відшкодування потерпілому, через розрахунково-клірингову систему в МТСБУ надходить компенсація витрат у розмірі середнього тарифу всіх операторів ринку ОСЦПВ.

При цьому в бухгалтерському обліку виникають відхилення між тарифами страхового відшкодування потерпілому Товариства від середнього тарифу всіх операторів ринку ОСЦПВ. Урахування таких відхилень проводиться за датою закриття розрахункової сесії МТСБУ шляхом коригування доходів та витрат на врегулювання страхових випадків за місяць, протягом якого відбулось відшкодування.

**Суттєвість.** Кожна суттєва стаття наводиться у фінансовій звітності окремо, а несуттєві статті об'єднують зі статтями, подібними за характером або функціями. Суттєвість статті визначається її величиною і характером, що розглядається разом. Зміст та сума всіх суттєвих змін в облікових оцінках розкриті в цих примітках до фінансової звітності.

Межа суттєвості для господарських операцій, подій та звітності устанавляється в таких розмірах:

- для кожного зі звітів фінансової звітності обирається окрема база визначення якісних ознак суттєвості:

Форма звіту	Статі звітності	Діапазон суттєвості
01	Баланс (Звіт про фінансовий стан)	до 5% підсумку класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
02	Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	до 5% суми чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
03	Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	до 5% суми чистого руху грошових коштів від операційної діяльності
04	Звіт про власний капітал	до 5% розміру власного капіталу підприємства

## **1.5 УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМ РИЗИКОМ**

### **Цілі й політики управління ризиками з метою мінімізації страхового ризику**

У процесі здійснення основної страхової діяльності Товариство приймає на себе ризик виникнення збитків від фізичних осіб і організацій, які прямо піддані ризику.

Ці ризики можуть включати ризик заподіяння збитку майну, ризик настання цивільної відповідальності, ризик настання нещасного випадку, ризик заподіяння шкоди здоров'ю, ризик заподіяння збитку вантажам або інші ризики, пов'язані з настанням страхового випадку.

Основний страховий ризик – це ризик того, що частота й розмір збитків будуть перевищувати очікування. Страхові випадки за своїм характером є випадковими та їх фактична кількість і величина протягом одного будь-якого року можуть відрізнятися від оцінок, зроблених за допомогою статистичних методів.

Товариство також піддане ринковому ризику у зв'язку зі здійсненням страхової та інвестиційної діяльності.

Товариство управляє страховим ризиком за допомогою використання встановлених статистичних методів, перестраховання концентрації ризику, встановлення лімітів з андеррайтингу, затвердження процедур схвалення угод, розробки правил встановлення страхових тарифів, а також здійснення моніторингу складних питань, які виникають.

#### **Стратегія андеррайтингу**

Стратегія андеррайтингу Товариства спрямована на диверсифікованість таким чином, щоб портфель страхових продуктів Товариства завжди включав декілька категорій непов'язаних між собою ризиків, щоб кожна відповідна категорія ризиків охоплювала найбільшу кількість страхових полісів. Керівництво Товариства вважає, що така стратегія знижує рівень змінюваності результату.

Основним методом диверсифікованості страхового ризику є управління ризиком на основі регулювання тарифної політики. Страхові тарифи встановлюються на основі аналізу наступних факторів:

- очікуваний коефіцієнт збитків на підставі аналізу аналогічних продуктів на ринку;
- відсоток комісії на підставі аналізу прибутковості продукту й аналогічних комісійних ставок на ринку;
- аналіз середніх ринкових страхових тарифів.

Керівництво на постійній основі здійснює моніторинг дотримання інструкцій з андеррайтингу.

#### **Стратегія перестраховання**

Товариство перестраховує частину прийнятих на страхування ризиків для того, щоб контролювати ризик збитків і захищати власний капітал.

Передане перестраховання піддається кредитному ризику і суми, що відшкодовуються за договорами, переданими у перестраховання, відображаються за винятком заздалегідь відомої заборгованості у випадках неспроможності/банкрутства й безнадійних до стягнення сум. Товариство постійно здійснює моніторинг фінансового стану перестраховувальників і періодично перевіряє операції перестраховання.

Керівництво щорічно затверджує ліміти відносно перестраховувальних компаній на підставі балансу прийнятого й переданого бізнесу, аналізу перестраховувального захисту компанії-перестраховувальника, а також на підставі аналізу фінансової стійкості перестраховувальника і його історії врегулювання збитків.

Управління ризиками в основному здійснюється шляхом контролю за преміями та за рахунок перестраховання. Товариство чітко дотримується встановлених критеріїв андеррайтингу для того, щоб зберігати ризик збитків Товариства на прийнятному рівні.

#### **Операції з пов'язаними сторонами**

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом Товариства;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль Товариства або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини таких фізичних осіб.

У процесі оцінки операцій між пов'язаними сторонами Товариство використовує метод порівнюваної неконтрольованої ціни (застосовується ціна, яка визначається за ціною на аналогічну готову продукцію (товари, роботи, послуги), що реалізується непов'язаному з продавцем покупцеві за звичайних умов діяльності).

#### **1.6 Нові стандарти і тлумачення.**

3 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” (далі – МСФЗ 17).

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно. Товариство не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент прямо заявив про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовує облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими Товариство є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестраховування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

Згідно вимог МСФЗ 17 Товариством проведено:

класифікацію страхових та перестрахових контрактів;

- проаналізовано контракти із компонентами, які не є страховими ;
- проведено агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

Товариство застосовує МСФЗ 17 до:

- випущених договорів страхування,
- випущених договорів перестраховування;
- утримуваних ним договорів перестраховування;

Вплив застосування МСФЗ 17 на показники фінансової звітності наведено в примітці 2.19.

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”;

Зміни спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

На думку управлінського персоналу, інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023. Ці поправки мають вплив на розкриття Товариством інформації в фінансовій звітності.

Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”



У поправках пояснюється відмінність між змінами в бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці і виправленням помилок. Поправки роз'яснюють, що:

- зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;
- результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із виправлення помилок минулих періодів;
- зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13).

Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів.

Поправки застосовані до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін до бухгалтерських оцінок, що відбулися на дату початку зазначеного періоду.

Зміни в облікових оцінках не вплинули на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток", документ "Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції"; Зміни до МСБО 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як повинні враховуватись відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

Зокрема, Товариство визнаватиме відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

Вплив нововведення на фінансову звітність відсутній, через відсутність у звітному періоді об'єктів довгострокової оренди.

Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента". Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

На дату звітності визначити вплив цих нововведень не вбачається за можливе.

**Нові стандарти та тлумачення, які ще не були прийняті на 31 грудня 2023 року:**

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні"; Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єктгосподарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови.

На дату звітності визначити вплив цих нововведень не вбачається за можливе.

#### Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди”;

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

На дату звітності визначити вплив цих нововведень не вбачається за можливе.

#### Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

умов угод про фінансування;

- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, Товариство має розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

#### Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Зміни є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування Товариством не передбачається.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);

МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

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

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" відповідно.

Перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані до фінансової звітності за фінансовий рік який закінчується 31 грудня 2024 року.

Управлінський персонал має впевненість в наявності можливості до їх запровадження.

## II. ОЦІНКА СТАТЕЙ ЗВІТНОСТІ

### 2.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи	Програмне забезпечення	Ліцензії	Інше	Всього
Первісна вартість				
на 31 грудня 2022 р.	113 661	628	26	114 315
Введення в експлуатацію	24 301	0	-5	24 296
на 31 грудня 2023 р.	137 962	628	21	138 611
Накопичена амортизація				0
на 31 грудня 2022 р.	42 645	84	10	42 739
Нараховано за рік	11 152		14	11 166
на 31 грудня 2023 р.	53 797	84	24	53 905
Чиста балансова вартість				0
на 31 грудня 2022 р.	71 016	544	16	71 576
на 31 грудня 2023 р.	84 165	544	-3	84 706

### 2.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Показник	Земля	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість						
на 31 грудня 2022 р.	439	232 486	80 273	16 430	8 376	338 004
Введення в експлуатацію		0	2629	-685	895,00	2 839
на 31 грудня 2023 р.	439	232 486	82 902	15 745	9 271	340 844
Накопичений знос та знецінення						
на 31 грудня 2022 р.		44 578	37 591	9 649	4 232	96 050
Нараховано знос за період		3 160	5 606	411	648	9 825
на 31 грудня 2023 р.		47 738	43 197	10 060	4 880	105 875
Чиста балансова вартість						
на 31 грудня 2022 р.	439	187 908	42 682	6 781	4 144	241 954
на 31 грудня 2023 р.	439	184 748	39 705	5 685	4 392	234 969

Товариством нараховано 100% амортизації вартості активів, над якими втрачений контроль, зокрема:

- офіс (м. Донецьк, вул. Щорса, 23) вартістю 690 тис.грн.;
- офіс (м. Луганськ, вул. Херсонська, 7є/3) вартістю 2 482 тис.грн.
- Нежитлове приміщення №19 площею 30,5 кв.м. Харківська обл. смт. Дворічна,

- вул.Садова,2 вартістю 77 тис. грн.;
- Нежитлове приміщення №22 площею 10,6 кв.м. Харківська обл. смт Дворічна,вул.Садова,2 вартістю 28 тис.грн.

### 2.2.1. Незавершені капітальні інвестиції

Дані капітальні інвестиції входять до складу основних засобів та нематеріальних активів відповідно, але у фінансовій звітності вони відображаються окремо.

Показник	Незавершене будівництво	Придбання (створення) основних засобів	Придбання (створення) НМА	Всього
Балансова вартість на 31.12.2022 р.	31 305	1 989	1 719	35 013
Надходження+/ вибуття-	-5 110	-972	-1 719	-7 801
Балансова вартість на кінець періоду	26 195	1 017	0	27 212

У залишках незавершених капітальних інвестицій станом на 31.12.2023 р. із загальної суми 27 212 тис. грн. обліковуються такі значні об'єкти:

- реконструкція будівлі складу по вул. Бульварно-Кудрявській, 33 (літ. 3) в м. Києві площею 79,4 кв. м в сумі 16 786 тис. грн.

### 2.3. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

У 2017 році Товариство придбало інвестиційну нерухомість – офісне приміщення за адресою: м. Київ, вул. Ревуцького, буд. 5а, оцінене за собівартістю з урахуванням витрат на придбання та ремонт в сумі 10 042 тис. грн. Станом на 31.12.2023 балансова вартість інвестиційної нерухомості становить 9 146 тис. грн.

Прийняті судження стосовно майбутніх прогнозів доходів та витрат, пов'язаних із використанням інвестиційної нерухомості, свідчать про відсутність ознак знецінення нерухомості більших ніж сума амортизації.

### 2.4. ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Вартість облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), утримуваних до погашення, визначалась відповідно до загальноприйнятих моделей ціноутворення на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів, при цьому вхідними даними для дисконтування слугувала фіксована річна ставка, встановлена Міністерством фінансів України. На звітну дату ОВДП, оцінюються за амортизаційною вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові інвестиції, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлені корпоративними акціями українських компаній, що обертаються на біржі, вартість яких відповідає останнім котируванням, проведеним в поточному році.

Стаття 31 ЗУ № 85/96-ВР вимагає розміщувати страхові резерви з урахуванням їхньої безпеки, прибутковості, ліквідності і диверсифікації. Згідно з вимогами Положення № 850, зазначені активи не враховані при розрахунку покриття страхових резервів.

Показник	Код рядка	Сума станом на	
		31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
Довгострокові фінансові інвестиції, у тому числі:			
інвестиції пов'язаним сторонам	1030	217 483	452 687
облігації довгострокові державні, ОВДП	1035	176 092	175 865
Облігації довгострокові не державні		20 362	248 730
Корпоративні акції інших компаній	1035	0	0
Інші фінансові інвестиції пов'язаним сторонам	1035	6 067	6 067
Кредитний ризик довгострокових інвестицій	1035	21 056	28 057
Кредитний ризик довгострокових інвестицій	1035	-6 094	-6 032
Всього по р. 1035:	1035	41 391	276 822
Поточні фінансові інвестиції, у тому числі:			
Облігації державні короткострокові, ОВДП	1160	1 219 668	1 249 900
Облігації не державні короткострокові	1160	295 936	252 752
Депозитні банківські вклади короткострокові	1160	51 265	44 079
Кредитний ризик поточних інвестицій	1160	885 814	956 014
Кредитний ризик поточних інвестицій	1160	-13 347	-2 945
Всього фінансові інвестиції		1 437 151	1 702 587

Інші фінансові інвестиції, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлені корпоративними акціями українських компаній, що обертаються на біржі, вартість яких відповідає останнім котируванням, проведеним в поточному році.

У зв'язку з отриманням Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 469 від 21.04.2016 р. щодо зупинення обігу цінних паперів ЗНВКФ «Інвестиції Плюс» (код 35043708), Товариством створено резерв під знецінення вартості акцій ЗНВКФ на суму 6 000 тис. грн. Отже, сума коштів фінансових інвестицій в р. 1035 Звіту про фінансовий стан зменшена на 6 000 тис. грн.

Цінні папери, утримувані Товариством, не є простроченими або обтяженими заставою.

## 2.5. ЗАЛИШКИ КОШТІВ У ЦЕНТРАЛІЗОВАНИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВАХ

З 29 травня 1998 року АТ СК «ІНГО» є повним членом Моторно (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ), що є однією з вимог з надання страхових послуг з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Для забезпечення виконання зобов'язань членів МТСБУ перед страхувальниками і потерпілими, створено такі централізовані страхові резервні фонди:

- фонд страхових гарантій,
- фонд захисту потерпілих.

Відповідно до Закону «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», внески страховиків, які розміщені на рахунках МТСБУ можуть бути використані тільки для покриття зобов'язань страховиків по обов'язковому страхуванню цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, що обмежує їх використання.

Залишки коштів у централізованих страхових резервних фондах Товариства (ЦСРФ), рядок 1065 Звіту про фінансовий стан, представлені наступним чином:

Показник, рядок 1065	Сума станом на:	
	31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
Розрахунки з ЦСРФ (фонд захисту потерпілих)	74 600	111 279
Розрахунки з ЦСРФ (фонд страхових гарантій)	14 668	21 439
Розрахунки з ЦСРФ (цільові додаткові внески)	143 584	234 800
Розрахунки з прямого врегулювання збитків по ОСЦПВ	1 190	2 391
Всього:	234 042	369 909

Управління коштами фондів від імені Товариства здійснює МТСБУ. Кошти, сплачені до фондів МТСБУ, відповідно до ЗУ № 1961-IV розміщені в банках, що мають рейтинг не нижче АА/Стабільний.

## 2.6. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ, КРИМ ЗАБОРГОВАНІСТІ ЗА СТРАХОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ

Показник	код рядка	Сума станом на	
		31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	304	367
з бюджетом	1135	14	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	15 413	20 643
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	45 044	60 221
Всього:		60 775	81 231

Прострочена заборгованість у звітному періоді відсутня.

## 2.7. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Показник	код рядка	Сума станом на:	
		31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
Готівка	1166	185	164
Рахунки в банках	1167	189 239	95 247
грошові кошти в дорозі		571	1 006
Разом:	1165	189 995	96 417

### Кредитна якість грошових коштів на рахунках банків

Активи, розміщені в банках, щодо яких прийнято рішення Національного банку України про віднесення до категорії неплатоспроможних, обліковуються на окремому бухгалтерському рахунку як інші активи з нарахуванням резерву знецінення.

Активи, розміщені в банках, щодо яких прийнято рішення Національного банку України про віднесення до категорії неплатоспроможних, обліковуються на окремому бухгалтерському рахунку як інші активи з нарахуванням резерву знецінення, зазначені активи не враховані при розрахунку покриття страхових резервів.

## 2.8. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Структура капіталу Товариства включає: акціонерний капітал, емісійний дохід, резерв з переоцінки нерухомості, інші резерви й накопичені збитки відповідно до Звіту про зміни у власному капіталі. Резервний капітал сформований за рахунок

нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Товариства.

Зареєстрований, випущений акціонерний капітал, що перебуває в обігу, Товариства станом на та 31.12.2023 р. складає 305 543 тис. грн., який розділений на 305 543 штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 1 тис. грн. кожна.

Змін розміру статутного капіталу у звітному періоді не здійснювалось.

Склад власників істотної участі відповідає вимогам чинного законодавства України.

Статутний капітал Товариства сформовано внесками акціонерів в розмірі, що зафіксовано у Статуті Товариства.

Власний капітал	Код рядка	Сума станом на:	
		31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
1	2	4	5
Зареєстрований капітал	1400	305 543	305 543
Капітал у дооцінках	1405	99 723	98 016
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	449 688	643 263
Резервний капітал	1415	22 544	31 273
Інші резерви	1415	80 241	112 222
Разом:	1165	957 739	1 190 317

Регулярний моніторинг рівня достатності капіталу дозволяє Товариству прогнозувати дотримання вимог відносно рівня достатності капіталу й завчасно виявляти необхідність додаткових капіталовкладень.

## 2.9. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші поточні зобов'язання представлені наступним чином:

Показник	код рядка	Сума станом на:	
		31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
1	2	3	4
Поточна кредиторська заборгованість за:			
розрахунками з бюджетом	1620	24 772	29 803
розрахунками зі страхування	1625	1 735	2 122
розрахунками з оплати праці	1630	7 053	11 619
Всього:		33 560	43 544

Товариство не отримувало кредитів та інших позик протягом звітного періоду, у тому числі поворотної фінансової допомоги.

Заборгованість за кредитами чи позиками станом на 31.12.2023 року відсутня.

## 2.10. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ ТА ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

### 2.10.1. Випущені страхові контракти

Балансова вартість зобов'язань за договорами страхування станом на 31 грудня 2023 року:

Лінії бізнесу	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за вимогами	Кредиторська заборгованість за авансами одержаними	Відстрочені аквізиційні витрати	Дебіторська заборгованість за страховими контрактами	Інші зобов'язання за страховою діяльністю	Усього зобов'язань (активів) за договорами страхування
Асистанс	2 599	11 334	468	(429)	(246)	-	13 726
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	14 141	18 871	532	(1 470)	(2 490)	-	29 585
Здоров'я (крім медичного страхування)	29 463	25 391	1 187	(5 457)	(17 010)	-	33 574
КАСКО	285 371	111 311	4 443	(50 389)	(77 467)	-	273 269
Кредит, порука	19	977	-	136	(37)	-	1 095
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	115 629	126 592	1 819	(29 634)	(58 218)	-	156 188
Майно (страхування сільськогосподарської продукції без державної підтримки)	-	-	-	-	-	-	-
МАТ майно	89 149	148 556	818	(7 382)	(67 356)	-	163 784
Здоров'я (медичне страхування)	222 556	61 964	7 739	(21 961)	(159 330)	-	110 968
ОСЦПВ	175 487	93 407	3 272	(32 034)	(1 603)	-	238 528
Фінансові ризики	7 522	-	668	(1 232)	(1 519)	-	5 439
Інша моторна відповідальність	7 688	57 229	135	(915)	(3 812)	-	60 325
МАТ відповідальність	36 594	20 372	63	(782)	(32 797)	-	23 450
Страхування відповідальності оператора ядерної установки	26	-	-	-	-	-	26
Зелена картка	100 774	221 519	2 963	(19 720)	(9 876)	-	295 660
Страхування відповідальності суб'єкта митного режиму	2 420	380	0	(541)	(3 915)	-	(1 656)
Зобов'язання, що не розподілені між лініями бізнесу	-	-	-	-	-	145 472	145 472
<b>Всього:</b>	<b>1 089 439</b>	<b>897 901</b>	<b>24 107</b>	<b>(171 812)</b>	<b>(435 676)</b>	<b>145 472</b>	<b>1 549 431</b>



Балансова вартість зобов'язань за договорами страхування станом на 31 грудня 2022 року:

Лінії бізнесу	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за вимогами	Кредиторська заборгованість за авансами одержаними	Відстрочені аквізиційні витрати	Дебіторська заборгованість за страховими контрактами	Інші зобов'язання за страховою діяльністю	Усього зобов'язань (активів) за договорами страхування
Асистанс	2 909	9 612	342	(486)	(108)	-	12 270
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	12 225	20 168	485	(1 451)	(3 545)	-	27 882
Здоров'я (крім медичного страхування)	26 471	20 731	2 228	(5 409)	(14 096)	-	29 924
КАСКО	249 312	116 217	4 681	(44 742)	(72 259)	-	253 209
Кредит, порука	-	620	9	-	-	-	629
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	66 314	85 357	676	(11 573)	(23 212)	-	117 562
Майно (страхування сільськогосподарської продукції без державної підтримки)	-	-	-	-	-	-	-
МАТ майно	59 681	57 396	269	(7 264)	(50 572)	-	59 510
Здоров'я (медичне страхування)	183 791	53 103	6 171	(19 266)	(145 746)	-	78 053
ОСЦПВ	116 296	66 230	2 553	(20 823)	(1 271)	-	162 985
Фінансові ризики	14 050	206	74	(1 243)	(4 798)	-	8 288
Інша моторна відповідальність	4 713	64 988	151	(622)	(2 718)	-	66 511
МАТ відповідальність	18 586	206	8	(831)	(25 224)	-	(7 256)
Страхування відповідальності оператора ядерної установки	20	-	-	-	-	-	20
Зелена картка	75 472	230 006	2 818	(14 752)	(8 050)	-	285 494
Страхування відповідальності суб'єкта митного режиму	9	-	66	(0)	(23)	-	52
Зобов'язання, що не розподілені між лініями бізнесу	-	-	-	-	-	109 649	109 649
<b>Всього:</b>	<b>829 848</b>	<b>724 839</b>	<b>20 532</b>	<b>(128 464)</b>	<b>(351 622)</b>	<b>109 649</b>	<b>1 204 782</b>

Узгодження змін в зобов'язаннях за страховими контрактами за 2023 рік представлено в таблиці нижче:

	Чисті зобов'язання на залишок покриття	зобов'язання за страховими вимогами	РАЗОМ
Сальдо на початок періоду	370 293	834 488	1 204 782
чисті грошові потоки за страховими контрактами	1 613 246	-1 017 546	595 699
премії, одержані за випущеними страховими контрактами	2 062 921		2 062 921
мінус аквізиційні грошові потоки	-369 196		-369 196
здійснені страхові виплати		-1 017 546	-1 017 546
грошові потоки по ДТ і авансам	-80 479		-80 479
дохід від страхування	1 664 779		1 664 779
витрати на страхові послуги	-187 298	-1 226 432	-1 413 729
з них:			
страхових вимог за подіями, що сталися		-1 136 501	-1 136 501
визнані аквізиційні грошові потоки	-355 777		-355 777
зміни в грошових потоках виконання		-80 938	-80 938
зміни щодо збитків за групами обтяжливих контрактів			0
інші коригування в оцінках ЗЗП	168 480		168 480
інші понесені витрати на страхові послуги		-8 992	-8 992
Сальдо на кінець періоду	506 058	1 043 374	1 549 431

Узгодження змін в зобов'язаннях за страховими контрактами за 2022 рік представлено в таблиці нижче:

	Чисті зобов'язання на залишок покриття	зобов'язання за страховими вимогами	РАЗОМ
Сальдо на початок періоду	400 074	567 850	967 924
чисті грошові потоки за страховими контрактами	1 220 873	-659 279	561 594
премії, одержані за випущеними страховими контрактами	1 480 773		1 480 773
амортизація аквізиційних грошових потоків	-277 191		-277 191
здійснені страхові виплати		-659 279	-659 279
грошові потоки по дебіторській заборгованості і авансам	17 291		17 291
дохід від страхування	1 496 244		1 496 244
витрати на страхові послуги	-245 590	-925 918	-1 171 508
з них:			
страхових вимог за подіями, що сталися			-725 796
визнані аквізиційні грошові потоки	-271 470		
зміни в грошових потоках виконання			-189 636
інші коригування в оцінках зобов'язань			
інші понесені витрати на страхові послуги	25 880		
			-10 486
Сальдо на кінець періоду	370 293	834 488	1 204 782

## 2.10.2. УТРИМУВАНІ КОНТРАКТИ ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

Товариство страхує ризики виконання частини своїх обов'язків перед страхувальником у інших страховиків (перестраховиків), відповідно до законодавства України. Активи перестраховування представляють собою чисті контрактні права Товариства згідно з договорами перестраховування та оцінюються як частки в страхових резервах (страхових зобов'язаннях).

Утримувані контракти перестраховування	31.12.2022 р.			31.12.2023 р.		
	Активи	Зобов'язання	Чиста сума	Активи	Зобов'язання	Чиста сума
Асистанс	18	86	-68	8		8
Відповідальність	14 824	6 790	8 033	15 798	1 757	14 041
Здоров'я	19 386	5 474	13 912	28 749	12 055	16 694
Зелена картка	82 704	14 506	68 198	62 484	21 082	41 402
КАСКО	3 007	4 261	-1 254	6 915	3 478	3 437
Кредит, порука	342	6 115	-5 773	0	4 656	-4 656
Майно	49 256	55 977	-6 722	95 534	48 395	47 139
Майно с/г	0	374	-374	0	66	-66
МАТ відповідальність	21 778	23 655	-1 878	53 356	30 644	22 712
МАТ майно	54 085	53 854	231	179 342	75 129	104 213
Мед.страх.	8 169	58 479	-50 310	7 333	4 391	2 942
Моторна відповідальність	37 511	2 778	34 733	10 943	79	10 864
ФР	4 390	16 600	-12 210	2 932	7 619	-4 688
Зобов'язання, що не розподілені між лініями бізнесу		65 207	-65 207		7 092	-7 092
<b>Всього за договорами перестраховування</b>	<b>295 469</b>	<b>314 157</b>	<b>-18 688</b>	<b>463 394</b>	<b>216 444</b>	<b>246 951</b>

Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховиків відповідає п. 2 та п. 3 Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження вимог до рейтингів фінансової надійності (стійкості) страховиків та перестраховиків-нерезидентів та порядку їх підтвердження та визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» від 11.07.2013 р. № 2262.

## 2.11. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ ВІД ВИПУЩЕНИХ СТРАХОВИХ КОНТРАКТІВ

Показник	Сума за період:	
	2022 рік	2023 рік
Страховий дохід		
Страхові премії, визнані у прибутку за надані послуги	1 496 244	1 664 779
<b>Усього страховий дохід</b>	<b>1 496 244</b>	<b>1 664 779</b>
Витрати на страхові послуги		
Страхові вимоги за подіями, що сталися	-659 279	-1 017 546
Визнані аквізиційні грошові потоки	-271 579	-355 777
Інші коригування в оцінках зобов'язань	72 368	574 055
Інші понесені витрати на страхові послуги	-206 853	-273 455
Усього витрати на страхові послуги	-1 065 343	-1 072 724
<b>Чистий дохід за випущеними страховими контрактами</b>	<b>430 901</b>	<b>592 056</b>

Визнані доходи за договорами страхування за звітний період можуть бути узагальнені таким чином:

Показник	Сума за період:	
	2022 рік	2023 рік
Асістанс	4 807	4 340
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	24 212	26 398
Здоров'я (крім медичного страхування)	39 722	41 655
КАСКО	472 657	458 134
Кредит, порука	6 670	20
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	142 782	132 047
Майно (страхування сільськогосподарської продукції без державної підтримки)	312	0
МАТ майно	45 430	110 521
Здоров'я (медичне страхування)	401 369	430 124
ОСЦПВ	186 023	239 777
Фінансові ризики	41 849	19 523
Інша моторна відповідальність	8 768	15 562
МАТ відповідальність	15 429	33 825
Страхування відповідальності оператора ядерної установки	6 932	19
Зелена картка	95 885	150 441
Страхування відповідальності суб'єкта митного режиму	3 396	2 393
Всього:	1 496 244	1 664 779

## 2.12. ЧИСТІ ВИТРАТИ НА УТРИМУВАНЕ ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

Показник	Сума за період:	
	2022 рік	2023 рік
Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховикам	-243 662	-478 631
Комісійні винагороди за перестрахування	11 419	12 417
Зміна частки перестраховиків у зобов'язаннях на залишок покриття	-66 954	68 212
Зміна частки перестраховиків у інших страхових зобов'язаннях	58 881	83 804
Чисті витрати на утримуване перестрахування	-240 316	-314 198

## 2.13. ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ, НЕ ВІДНЕСЕНІ НА СТРАХОВІ ПОСЛУГИ

### 2.13.1 Інші операційні доходи

Показник	Сума за період:	
	2022 рік	2023 рік
р.2120		
1	2	3
Дохід від коригування кредитного	3 946	9 817
Страхове відшкодування від страх	857	2 306
Компенсація витрат ОСЦПВ	454	1 498
Прибуток з % на ведення справ	3 151	3 059
Інші доходи	2 440	3 570
Всього:	10 848	20 250

### 2.13.2 Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи за звітний та порівняльні періоди відображені у Звіті про сукупний дохід, представлені таким чином:

Показник	Сума за період:	
	2022 рік	2023 рік
	р.2220	р.2220
1	2	3
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	82 105	174 885
Процентні доходи по ОВДП, купон	33 025	51 302
Доход від перегляду фінансових ризиків	39 888	24 482
Доходи по ОВДП		7 737
Доход інший	48 768	17 051
Всього:	203 786	275 457

### 2.13.3. Адміністративні витрати

Показник	Сума за період:	
	2022 рік	2023 рік
	р.2130	р.2130
1	2	3
Заробітна плата	57 775	85 406
Соціальні виплати, пов'язані з заробітною платою	7 218	9 782
Консультаційні, юридичні та аудиторські послуги	3 295	2 121
Використання інформаційних систем	10 785	24 552
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	10 181	10 273
Витрати матеріалів	1 096	1 906
Послуги зв'язку	2 575	3 491
Ордна та комунальні платежі	3 314	3 719
Інші послуги сторонніх організацій	5 777	12 089
Всього:	102 016	153 338

### 2.13.4. Витрати на збут

Показник	Сума за період:	
	2022 рік	2023 рік
	р.2150	р.2150
1	2	3
Заробітна плата	3 564	5 149
Витрати на рекламу	2 886	4 276
Соціальні виплати, пов'язані з з/п	703	1 134
Витрати на оренду та комунальні послуги	526	423
Амортизація	148	135
Витрати матеріалів	63	104
Інші послуги	1 512	7 803
Всього:	9 402	19 024

### 2.13.5. Інші операційні витрати

Показник	Сума за період:		
	р. 2180	2022 рік	2023 рік
	1	2	3
Резерв очікуваних кредитних збитків		9 135	10 491
Операційна курсова різниця		8 186	3 688
Збитки від операцій в системі ПВЗ		1 104	1 229
Інші послуги		257	2 158
Всього:		18 683	17 566

### 2.13.6. Фінансові витрати

Показник	Сума за період:		
	р. 2250	2022 рік	2023 рік
	1	2	3
Амортизація фінансових інвестицій		7 104	2 437
Знецінення фінансових інвестицій		41 563	11 210
Інші витрати		91	204
Всього:		48 758	13 851

### 2.14. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Відповідно до законодавства України, у звітному періоді ставка податку на доход за договорами страхування і співстрахування становила 3%, за іншими доходами – 18%.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток:

Показник	Сума за період:	
	2022 рік	2023 рік
	2	3
Податок на прибуток		
Поточний податок на прибуток за ставкою 18%	37 061	51 399
Поточний податок на прибуток за ставкою 3%	52 706	78 241
Відстрочений податок на прибуток	-3 650	1 314
Всього витрат з податку на прибуток	86 117	130 954

Відстрочений податок на прибуток становлять нарахування ВПА та зменшення ВПЗ проведені згідно з передбаченою ПКУ ставкою оподаткування податком на прибуток в розмірі 18%.

### 2.15. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ І СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ

Система управління страховими ризиками (далі - СУР) – сукупність належним чином задокументованих і затверджених політик, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення щонайменше всіх суттєвих ризиків згідно з Положенням про організацію СУР, притаманних діяльності надавача фінансових послуг, на всіх організаційних рівнях, упорядковані дії учасників системи управління ризиками з визначення стратегії управління ризиками, організації та здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях.

Система управління ризиками включає в себе наступні процедури:

- Ідентифікація ризику
- Облік і оцінка ризиків
- Моніторинг ризику
- Управління ризиками та моніторинг реалізації заходів із управління ризиками
- Звітування, інформація та комунікація
- Навчання співробітників в рамках впровадження системи управління ризиками

**Основні цілі системи управління ризиками АТ «СК «ІНГО»:**

- Забезпечення реалізації стратегії для досягнення її фінансових цілей, стійкості та розвитку;
- Своєчасна адаптація до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі;
- Забезпечення ефективного функціонування, її стабільності і перспектив розвитку;
- Попередження виникнення ризиків в компанії;
- Вивчення та моделювання можливих наслідків ризик-події з застосуванням стрес сценаріїв та стрес-тестувань;
- Визначення основних напрямів, показників та індикаторів ризику;
- Визначення учасників процесу управління ризиками та забезпечення їх ефективної взаємодії;
- Забезпечення контролю над ризиками за рахунок опису, оцінки всіх ризиків в Товариства, створення комплексної, адекватної та ефективної систему управління ризиками та своєчасного виявлення нових ризиків;
- Визначення методів оцінки ризиків;
- Розробка заходів щодо пом'якшення, мінімізації, уникнення ризиків.
- Зменшення ризиків до прийняттого (низького) рівня;
- Забезпечення формування управлінської звітності щодо ризиків;
- Посилення конкурентних переваг Товариства внаслідок здійснення стратегічного планування з урахуванням рівня ризиків, що приймаються, підвищення ефективності управління ризиками і збільшення ринкової вартості, збереження надійності при розширенні продуктового ряду;
- підтримка всіх напрямів діяльності та інших підрозділів АТ «СК «ІНГО» в досягненні поставлених перед ними цілей та завдань шляхом:
  - ✓ мінімізації волатильності доходів;
  - ✓ підвищення диверсифікації портфелів активів і зобов'язань;
  - ✓ контролю відповідності профілю ризику Товариства, затвердженому Наглядовою радою, рівню ризик-апетиту;
  - ✓ створення та дотримання високої культури управління ризиками;
  - ✓ мінімізації втрат від подій операційного ризику;
  - ✓ забезпечення виконання вимог законодавства України і внутрішніх нормативних та розпорядчих документів;
  - ✓ недопущення конфлікту інтересів.

Компанією на регулярній основі готується та затверджується Декларація схильності до ризику. Декларація схильності до ризику затверджується Наглядовою радою та заснована на наступних **ризик-категоріях**:

*Допустимий рівень ризику (risk capacity)* - максимальна величина ризику, яку Товариство в змозі приймати по всім видам ризиків, враховуючи рівень її капіталу,

здібності адекватно та ефективно управляти ризиками, а також з урахуванням регулятивних обмежень.

*Ризик-апетит (risk appetite)* – сукупна величина по всіх видах ризиків та окремо по кожному із ризиків, визначених наперед і в межах допустимого рівня ризику, відносно яких АТ «СК «ІНГО» прийняла рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення її стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.

*Ліміти ризику (risk limits)* – кількісне або якісне обмеження, встановлене АТ «СК «ІНГО» для контролю величини ризиків, з якими стикається компанія у процесі своєї діяльності.

*Профіль ризику (risk profile)* – оцінка загального рівня вразливості АТ «СК «ІНГО» до ризиків (до вжиття заходів для мінімізації ризику) або залишкової вразливості до ризику (після вжиття заходів для мінімізації ризику) в агрегованому вигляді і в розрізі всіх видів ризиків, проведена на певну дату на основі поточних або прогнозних припущень.

В зв'язку з тим, що найбільший об'єм операцій АТ «СК «ІНГО» пов'язаний з страховою діяльністю, операційною та інвестиційною діяльністю, потенційно-матеріальними ризиками для неї є наступні види ризиків:

*Андерайтингові ризики* – це ризик виникнення збитків чи додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань внаслідок неадекватних припущень, здійснених під час ціноутворення та резервування.

#### ***Класифікація рівнів ризиків I рівня, які деталізовані на базі Solvency II:***

- *Ризик недостатності резервів (збитків)* - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

- *Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій)* - ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

- *Ризик недостатності премій (перевищення витрат)* - відповідність фактичних витрат закладеним у бюджет;

- *Ризик катастроф* - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;

- *Ризик страхування здоров'я* - ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів із зазначеного виду страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій;

- *Ризик розірвання договорів* - ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів.

*Ринкові ризики* – це ризик виникнення збитків чи додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливої зміни у фінансовому стані, прямо чи опосередковано зумовлений зміною вартості активів та зобов'язань.

#### ***Класифікація рівнів ризиків I рівня, які деталізовані на базі Solvency II:***

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

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



- *Валютний ризик* - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
- *Ризик спреду* - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
- *Майновий ризик* - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
- *Ризик ринкової концентрації* - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

Кредитний ризик – це ризик виникнення збитків чи додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані внаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

#### ***Класифікація рівнів ризиків I рівня, які деталізовані на базі Solvency II:***

- *Ризик невиконання своїх зобов'язань Страхувальником /Перестраховувальником* - ризик невиконання Страхувальника /Перестраховувальника взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Компанією;
- *Ризик невиконання своїх зобов'язань Перестраховиком* - ризик невиконання Перестраховиком взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Компанією;
- *Ризик невиконання своїх зобов'язань інших договірних сторін* - ризик невиконання інших договірних сторін взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Компанією;

*Операційні ризики* – це ризик виникнення збитків чи додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок допущення недоліків, або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників чи інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Складові операційного ризику:

- *Ризик персоналу* - ризик фінансових втрат компанії, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;
- *Інформаційний ризик* - ризик фінансових втрат страховика, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;
- *Стратегічний (раніше організаційний) ризик* - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;
- *Ризик фізичних втручань* - ризик пошкодження матеріальних активів у результаті стихійних лих, пожеж, крадіжки, тероризму та іншого.
- *Комплаєнс ризик* - ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів, виникає через недовіру ринка до якості послуг Компанії (репутаційний).

*Репутаційний ризик* - ( не входить до COMPLIANCE ризику) - ризик виникнення збитків /втрат страховика, що виникає через недовіру споживачів продукту до якості послуг Компанії.

*Ризик ліквідності* - ризик виникнення збитків або додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності забезпечувати

отримання відповідного фінансування за рахунок реалізації активів та/або неспроможність забезпечувати отримання фінансування для виконання своїх зобов'язань у належні строки.

*Ризики учасника фінансової групи* – ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

*Ризик інформаційної безпеки (в т.ч. кіберризиком)* - це проведення заходів, які спрямовані на мінімізацію виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок виникнення внутрішніх і зовнішніх подій відносно інформаційних систем АТ «СК «ІНГО» та інших інформаційних ресурсів, використовуваних для досягнення цілей компанії, недостатності внутрішнього контролю або неадекватних чи помилкових внутрішніх процесів компанії у сфері інформаційно комунікаційних технологій.

Даний перелік не є вичерпним, і підлягає постійному перегляду та оновленню.

Для кожного блоку суттєвих ризиків підрозділи другого рівня захисту (лінії захисту) розробляють окремі Політики/Положення/ Інструкції за напрямками, які переглядаються не рідше 1 разу на рік, наприклад:

- Політика з андерайтингу (відповідальний за розробку – Власники андерайтингового ризику);
- Політика щодо розробки та впровадження нових страхових продуктів (відповідальний за розробку – Власники андерайтингового ризику);
- Розроблення типових умов страхових продуктів за кожним класом страхування (відповідальний за розробку – Власники андерайтингового ризику);
- Політика перестраховування (відповідальний за розробку – Власники андерайтингового ризику);
- Політика про врегулювання страхових випадків (Особистих видах страхування; Моторних видах страхування; Майнових видах страхування.) (відповідальний за розробку – Власники андерайтингового ризику);
- Положення про організацію роботи з страховими посередниками (агентами, брокерами) та процеси реалізації страхових та перестрахових продуктів, інформування про послугу страхування та надання послуг страхування (відповідальний за розробку – Власники кредитного ризику);
- Положення про дотримання норм комплаєнс (відповідальний за розробку – Власник операційного ризику, комплаєнс менеджер);
- Положення про забезпечення актуарної функції та Положення про Методику формування страхових резервів, ліквідності (відповідальний за розробку – Власники андерайтингового ризику, щодо достатності резервів);
- Інші нормативні документи затверджені в Компанії

В Товаристві існує ієрархія вимог до авторизації операцій в залежності від їх масштабу та складності. Суттєва частка операцій автоматизована, та застосовується система автоматизованого контролю. Моніторинг дотримання внутрішніх стандартів здійснюється в тому числі з допомогою програми періодичних перевірок, що здійснюється внутрішнім аудитором. Внутрішній аудитор незалежний в своїй діяльності та підзвітний Наглядовій Раді. Результати перевірок обговорюються із співробітниками, відповідальними за ведення фінансово-господарської діяльності, виконання бізнес-процесів та функцій. Звіт про результати перевірок, виявлених недоліках та ході виконання коригуючих заходів доводяться до відома Керівництва, Наглядової Ради.

Систему внутрішнього контролю Товариства складає:

- Наглядова Рада та комітети;
- Голова Правління, Правління, Головний бухгалтер;
- Служба внутрішнього аудиту, в обов'язки якої входить оцінка ефективності систем внутрішнього контролю, управління ризиками, надання рекомендацій по їх покращенню;
- Інженерний центр, здійснюючий предстрахову експертизу технічно складних об'єктів, а також бере участь в регулюванні збитків;
- Департамент андеррайтингу, який відповідає за аналіз страхових ризиків, контроль прийняття рішень при прийнятті на страхування великих ризиків, а також обґрунтованості великих страхових виплат;
- Управління безпеки та захисту інформації, виконує функції всестороннього захисту інтересів Товариства через виявлення та недопущення зловживань, перевірку надійності співробітників, клієнтів, партнерів та фінансово-кредитних установ.

При Правлінні Товариства створено Комітет з ризиків, що визначає стратегію і стандарти компанії з управління ризиками, бере участь у розгляді основних параметрів виділених ризиків, а також здійснює постійний моніторинг ефективності процесу управління ризиками, приймає рішення щодо нестандартних ситуацій в СУР.

За проведення заходів по управлінню ризиками відповідає ризик-менеджер та «власник ризику» - керівник або Член Правління, функціональні обов'язки якого передбачають управління відповідним ризикам та в розпорядженні якого знаходиться достатня кількість ресурсів. Крім «власника ризику», в процесі управління тим чи іншим ризиком приймає участь кожен співробітник та керівник, в залежності від рівня наданих йому повноважень.

Процедури, зв'язані з системою внутрішнього контролю та управління ризиками, являються невід'ємною частиною бізнес-процесів та закріплені в регламентах. Відповідальність за оновлення регламентів покладається на відповідні підрозділи. Функції контролю за їх виконання покладені на підрозділи, які безпосередньо приймають участь в бізнес-процесах, а також на підрозділи, виконуючі функції контролю.

***В Товаристві застосовуються чотири способи управління ризиками:***

1.Зниження та контроль ризику – здійснення дій щодо зниження ймовірності або впливу ризику.

2.Передача ризику – передача потенційних збитків, пов'язаних з ризиком, третій стороні, що володіє можливістю контролювати даний ризик. Прикладами таких дій може служити передача ризику в перестраховання.

3.Прийняття ризику – не проводиться ніяких додаткових дій щодо зниження ризику, здійснюється моніторинг його значимості та контроль.

Прийняття ризику можливо тільки в тому випадку, якщо він не перевищує визначений у Товариства ризик-апетит. Прийняття ризику, що перевищує ризик-апетит Компанії, можливо тільки за рішенням Правління Компанії.

4.Уникнення ризику – повне припинення діяльності, що призводить до ризику.

Визначивши спосіб реагування на ризик, Товариства визначає контрольні процедури (заходи щодо реагування на ризики), необхідні для забезпечення належного й своєчасного реагування на ризики.

Для визначення контрольних процедур розробляються План дій по управлінню ризиком і План надзвичайних заходів (для ризиків з високою швидкістю реалізації).

Основними фінансовими активами Товариства є депозити банків, облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) та інших підприємств, інвестиції в дочірні підприємства, торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти та їхні еквіваленти, торговельна кредиторська заборгованість, нараховані зобов'язання та інша кредиторська заборгованість.

Фінансові інструменти за категоріями оцінки розкриті в примітці 2.4.

Основною метою фінансових інструментів є отримання інвестиційного доходу для операційної діяльності Підприємства.

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

ОВДП оцінюються з мінімальним кредитним ризиком, оскільки емітентом є Міністерство фінансів України.

#### Аналіз кредитного ризику

Товариство виділяє кредитні ризики, пов'язані з активами, та кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями. Кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями, включають в себе наступні ризики:

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

• ризик неплатоспроможності агента. Неплатоспроможність агента може призвести до:

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

#### Схильність до кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договорів зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними інвестиціями та залишками грошових коштів, як представлено в примітках 2.4 та 2.8.

Основні статті, у зв'язку з якими у Товариства виникає кредитний ризик, пов'язаний з активами, це гроші та їх еквіваленти та депозити в банках. Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Кредитний ризик для грошових коштів на поточному рахунку та депозитів, що розміщені на рахунках банків на короткий термін, є незначним, оскільки Товариство має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

### **Відсотковий ризик**

Зміни відсоткових ставок впливають, головним чином, на депозити розміщені банках України, змінюючи їх майбутні грошові потоки.

Політика Товариства щодо управління відсотковим ризиком полягає в розміщенні короткострокових депозитів з найбільшими відсотковими ставками. Під час розміщення нових депозитів управлінський персонал приймає рішення з огляду на те, яка саме відсоткова ставка буде, на його думку, більш вигідною для Товариства протягом очікуваного періоду до строку повернення депозиту.

#### **Чутливість до змін відсоткових ставок**

Аналіз чутливість чистого результату за звітний період, та власного капіталу до можливих змін відсоткових ставок на 3%, якщо вони відбудуться з початку року не є суттєвими. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами.

### **Валютний ризик**

У Товариства є активи й зобов'язання, виражені в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадках, коли наявні або прогнозовані активи, виражені в якій-небудь іноземній валюті, більше або менше по величині наявних або прогнозованих зобов'язань, виражених у тій же валюті.

Валютами, що викликають цей ризик, є, переважно, долар США. Згідно із законодавством України, можливості Підприємства щодо хеджування валютного ризику є обмеженими, тому Підприємство не хеджує свій валютний ризик.

Аналіз проводився за вирахуванням податків та на підставі змін валютних курсів, які з точки зору Товариства є найбільш ймовірними станом на кінець звітної періоду..

Активи, виражені у валютах, інших, ніж Українська гривна, загалом перевищують зобов'язання, виражені у валютних коштах, тому в умовах прогнозованого зростання валютного курсу валютний ризик не має негативного впливу на фінансовий стан Товариства.

Балансова вартість монетарних активів і зобов'язань Підприємства, деномінованих у іноземних валютах, станом на 31 грудня 2023 року, 31 грудня 2022 року представлена в національній валюті таким чином:

**Схильність до валютного ризику:**

31 грудня 2023р.	Код рядка	Гривневий еквівалент активів у валюті		Грн.	Всього
		USD	EUR		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030			175 865	175 865
інші фінансові інвестиції	1035			276 822	276 822
Залишок коштів у централізованих страхових резервах	1065	19 775	5 721	344 413	369 909
Дебіторська заборгованість за:					
- за виданими авансами	1130			266	367
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140	14303		6 340	20 643
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		0	60 221	60 221
Поточні фінансові інвестиції	1160	182 929	40 162	1 026 809	1 249 900
Гроші та їх еквіваленти	1165	8 688	17 311	70 417	96 417
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1 488	5 636	239 827	246 951
Всього активи		212 881	68 830	3 149 987	2 853 973
Страхові контракти	1530	-10 474	-335 280	-1 203 676	-1 549 431
Інші поточні зобов'язання	1690			-97	-97
Всього пасиви		-10 474	-335 280	-1 203 773	-1 549 528
Чиста схильність до валютного ризику		202 407	-266 450	1 946 214	1 304 445
%% впливу		4%	-31%	126%	100%
31 грудня 2022 р.	Код рядка	Гривневий еквівалент активів у валюті		Грн.	Всього
		USD	EUR		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030			176 091	176 091
інші фінансові інвестиції	1035			41 391	41 391
Залишок коштів у централізованих страхових резервах	1065	14 626	28 731	190 685	234 042
Дебіторська заборгованість за:					
- продукцію, товари, роботи, послуги	1125			0	0
- за виданими авансами	1130			304	304
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140	465		14 948	15 413
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	88	1 793	43 163	45 044
Поточні фінансові інвестиції	1160	1 911		1 217 757	1 219 668
Гроші та їх еквіваленти	1165	17 598	27 804	144 593	189 995
Інші активи	1180	18 978	116 256	151 749	286 983
Всього активи		53 665	174 584	2 052 381	2 280 630
Страхові контракти	1530	-349 717	-269 590	-585 474	-1 204 782
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-10 282	-4 055	-4 351	-18 688
Інші поточні зобов'язання	1690			-126	-126
Всього пасиви		-359 999	-273 645	-689 246	-1 322 891
Чиста схильність до валютного ризику		-306 334	-99 061	1 363 135	957 740

### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство матиме труднощі у виконанні обов'язків, пов'язаних із зобов'язаннями. Товариство зазнає впливу щоденних потреб стосовно доступних грошових ресурсів.

Керівництво Товариства використовує процес докладного бюджетування й прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

Товариство намагається підтримувати стабільну базу фінансування, яка, в основному, включає торгіву та іншу кредиторську заборгованість.

Фінансовий відділ проводить моніторинг позиції ліквідності і регулярні стрес-тестування ліквідності за різноманітними сценаріями, які охоплюють як нормальні, так і жорсткі ринкові умови.

Станом на 31.12.2023 року всі ризики мають вплив на діяльність Товариства, але контролюється ним.

## **2.16. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

### **Умовні податкові зобов'язання**

Товариство здійснює операції в одній податковій юрисдикції. Податкова система України характеризується наявністю часто мінливих нормативних документів, які містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, з можливістю інтерпретацій з боку податкових органів, які мають право нараховувати й стягувати значні штрафи та пені.

На думку Керівництва, податкові зобов'язання повністю відображені в цій фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації Керівництвом чинного податкового законодавства України, офіційних коментарів нормативних документів. Однак, беручи до уваги той факт, що інтерпретації податкового законодавства різними контролюючими органами можуть відрізнятись від думки Керівництва, у випадку застосування фінансових стягнень з боку контролюючих органів їхній вплив на фінансовий стан Товариства може бути суттєвим.

## **2.17. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ**

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються: підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом Товариства; підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, близькі члени родини таких фізичних осіб, а також вищий управлінський персонал.

У процесі оцінки операцій між пов'язаними сторонами Товариство використовує:

- метод порівняльної неконтрольованої ціни (застосовується ціна, яка визначається за ціною на аналогічну готову продукцію (товари, роботи, послуги), що реалізується непов'язаному з продавцем покупцеві за звичайних умов діяльності);
- метод «витрати плюс», згідно з яким застосовується ціна, що складається з собівартості готової продукції (товарів, робіт, послуг), яку визначає продавець, і відповідної націнки.

Перелік пов'язаних сторін Товариства станом на 31.12.2023 р:

- юридична особа, яка безпосередньо володіє корпоративними правами NFM INVESTMENT LIMITED;;
- провідний управлінський персонал;

- АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
- дочірні та асоційовані підприємства, зокрема:
  - АТ «СК «ІНГО Життя»;
  - ТОВ «Медичний центр «Наша Родина».

Участь Товариства в інших фінансових установах:

- АТ «СК «ІНГО Життя»: країна реєстрації – Україна, код за ЄДРПОУ – 35333145, фінансова установа, реєстраційний номер 11102048 від 04.09.2007 р., вид економічної діяльності за КВЕД – 65.11 – Страхування життя.

Частка Товариства у статному капіталі АТ «СК «ІНГО Життя» на 31.03.2023 р. становить 99,994285%.

Участь Товариства в інших підприємствах:

- ТОВ «Медичний центр «Наша родина»: країна реєстрації – Україна, код за ЄДРПОУ – 38123764, вид економічної діяльності за КВЕД – 86.21 – Загальна медична практика.

Загальний внесок Товариства у статутний капітал з дати створення становить 100%.

### 2.17.1. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, розкриті згідно МСБО 23 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін".

Доходи й витрати від операцій з пов'язаними сторонами, включені до Звіту про сукупний дохід, склали:

Показник	Доходи		Витрати	
	2022 рік	2023 рік	2022 рік	2023 рік
<b>АТ «СК ІНГО Життя»</b>				
За договорами страхування	40	44	0	0
<b>ТОВ «Медичний центр «Наша родина»</b>				
Оренда майна та інші операції	238	238		0
Послуги медичні			9 588	15 196
За договорами страхування	81	80		
Інші операції			40	7 000
<b>БАНК АТ "КРЕДИТ ДНІПРО"</b>				
За договорами страхування	1 592	3 416		53
Винагорода повіреного			728	2 162
Всього:	1 951	3 778	10 356	24 358

Крім того в звітному році відбулось збільшення статутного капіталу ТОВ «Медичний центр «Наша родина» на 5 900 тис грн

По розрахункам з дочірніми підприємствами АТ «СК «ІНГО» має заборгованість на кінець звітного періоду:

- ТОВ «Медичний центр «Наша родина» кредиторська заборгованість складає 290 тис грн, дебіторська заборгованість складає 7 441 тис грн.
- АТ «СК «ІНГО Життя» дебіторська / кредиторська заборгованість відсутня.
- АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» дебіторська заборгованість складає 1 029 тис грн, кредиторська заборгованість складає 347 тис грн.



На звітну дату Товариство не має залишків дебіторської або кредиторської заборгованості в розрізі вищого управлінського персоналу та не проводило з вищим управлінським персоналом будь-які інші операції.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, винагорода ключовому управлінському персоналу у вигляді заробітної плати становила 34 851 тис. грн (за 2022 рік : 23 174 тис. грн) та включена до складу адміністративних витрат.

## **2.18 Вплив на фінансову звітність за 2022 та 2023 роки застосування МСФЗ 17**

МСФЗ 17 "Страхові контракти" - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінного від страхування життя, прямого страхування і перестраховування) незалежно від виду підприємства, яке випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування.

Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх локальних облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку.

В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди);
- спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів;
- можливість оцінки групи утримуваних контрактів перестраховування на основі розподілу премії;
- розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги;
- визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків;
- спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17.

Товариство провело аналіз договорів прямого страхування та вхідного перестраховування і визначило портфелі договорів страхування, що містять договори, схильні до аналогічних ризиків і керовані спільно (units of account). Також було здійснено налаштування з присвоєння відповідної ознаки (units of account) випущеним договорам страхування в обліковій системі.

На підставі проведеного аналізу керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування спрощеного підходу (підходу на основі розподілу премії), оскільки переважна більшість договорів страхування укладаються на період не більше року. Вказаний спрощений підхід застосовується і до обліку довгострокових договорів, оскільки очікувана величина зобов'язання на залишок покриття, розрахована за загальною моделлю, суттєво не відрізняється від величини, розрахованої за спрощеним підходом.

Товариство застосовує спрощений підхід також до обліку облігаторних договорів перестраховування, оскільки такі договори є рамковими і передбачають покриття по конкретним договорам страхування терміном до 1 року, за якими дотримано всі вимоги до застосування спрощеного методу. А отже розрахунок, отриманий за загальним методом суттєво не відрізняється від розрахунку за спрощеним методом.

Завершена робота над методологією алокації витрат на ті, що розподіляються на портфелі договорів (attributable costs) та ті, які не будуть розподілятися (not attributable costs), прямо та непрямо алоковані витрати, ключі розподілу, тощо.

Здійснено оцінку зобов'язань за страховими вимогами для визначених портфелів договорів страхування на базі побудованих трикутників розвитку збитків та з врахуванням вартості майбутніх грошових потоків за страховими вимогами.

У наведених нижче таблицях описано коригування, необхідні для перерахунку попередньо поданої фінансової звітності відповідно до МСФЗ 4 до звітності відповідно до МСФЗ 17 станом на 01 січня 2022 року, 31 грудня 2022 року, 31 грудня 2023 року та за 2022-2023 роки:

Звіт про фінансовий стан на 01.01.2022				
Подання за МСФЗ 4	Попереднє подання	Перекласифікація	Перераховано	Подання за МСФЗ 17
<b>Актив</b>				<b>Актив</b>
Відстрочені аквізційні витрати	128 115	-128 115 <sup>(1), (2)</sup>	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	368 409	-372 892 <sup>(1)</sup>	-	-
		4 483 <sup>(1)</sup>		
Інша поточна дебіторська заборгованість	64 238	-8 496 <sup>(2)</sup>	55 742	Торговельна та інша дебіторська заборгованість
Частка перестраховика у страхових резервах	295 056	-202 520 <sup>(2)</sup>	95 703	Утримувані контракти перестраховання, що є активами
		3 167 <sup>(2)</sup>		
		8 496 <sup>(2)</sup>		
Усі інші активи (не було впливу)	1 662 290	-	1 662 290	Усі інші активи (не було впливу)
<b>Баланс</b>	<b>2 518 108</b>	<b>-704 373</b>	<b>1 813 735</b>	<b>Баланс</b>
<b>Пасив</b>				<b>Пасив</b>
Нерозподілений прибуток	297 761	37	297 798	Нерозподілений прибуток
Страхові резерви	1 306 483	-1 306 483 <sup>(1)</sup>	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	365 851	1 306 446 <sup>(1)</sup>	967 924	Випущені контракти страхування, що є зобов'язаннями
		-368 409 <sup>(1)</sup>		
		-124 948 <sup>(1)</sup>		
		-211 016 <sup>(2)</sup>		
Усі інші зобов'язання (не було впливу)	548 013	-	548 013	Усі інші зобов'язання (не було впливу)
<b>Баланс</b>	<b>2 518 108</b>	<b>-704 373</b>	<b>1 813 735</b>	<b>Баланс</b>

Звіт про фінансовий стан на 31.12.2022				
Подання за МСФЗ 4	Попереднє подання	Перекласифікація	Перераховано	Подання за МСФЗ 17
<b>Актив</b>				<b>Актив</b>
Відстрочені аквізційні витрати	129 450	-129 450 <sup>(1), (2)</sup>	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	351 622	-360 235 <sup>(1)</sup>	-	-
		8 613 <sup>(1)</sup>		
Інша поточна дебіторська заборгованість	52 652	-7 608 <sup>(2)</sup>	45 043	Торговельна та інша дебіторська заборгованість
Частка перестраховика у страхових резервах	286 983	-201 311 <sup>(2)</sup>	-	Утримувані контракти перестраховання, що є активами
		-85 672 <sup>(2)</sup>		
Усі інші активи (не було впливу)	2 235 586	-	2 235 586	Усі інші активи (не було впливу)

Баланс	3 056 293	-775 664	2 280 629	Баланс
Пасив				Пасив
Нерозподілений прибуток	450 168	-480	449 688	Нерозподілений прибуток
Страхові резерви	1 517 188	-1 517 188 <sup>(1)</sup>	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	481 465	1 517 560 <sup>(1)</sup>	1 204 782	Випущенні контракти страхування, що є зобов'язаннями
		-351 622 <sup>(1)</sup>		
		-128 464 <sup>(1)</sup>		
		-314 157 <sup>(2)</sup>		
-	-	314 157 <sup>(2)</sup>	18 688	Утримувані контракти перестрахування, що є зобов'язаннями
		-7 608 <sup>(2)</sup>		
		-286 983 <sup>(2)</sup>		
		-878 <sup>(2)</sup>		
Усі інші зобов'язання (не було впливу)	607 472	-	607 4721	Усі інші зобов'язання (не було впливу)
Баланс	3 056 293	-775 664	2 280 629	Баланс

Звіт про фінансовий стан на 31.12.2023				
Подання за МСФЗ 4	Попереднє подання	Перекласифікація	Перераховано	Подання за МСФЗ 17
Актив				Актив
Відстрочені аквізційні витрати	174 037	-174 037 <sup>(1), (2)</sup>	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	435 676	-443 293 <sup>(1)</sup>	-	-
		7 618 <sup>(1)</sup>		
Інша поточна дебіторська заборгованість	82 499	-22 279 <sup>(2)</sup>	60 220	Торговельна та інша дебіторська заборгованість
Частка перестраховика у страхових резервах	438 999	-216 444 <sup>(2)</sup>	246 951	Утримувані контракти перестрахування, що є активами
		2 116 <sup>(2)</sup>		
		22 279 <sup>(2)</sup>		
Усі інші активи (не було впливу)	2 546 802	-	2 546 802	Усі інші активи (не було впливу)
Баланс	3 678 013	-824 040	2 853 972	Баланс
Пасив				Пасив
Нерозподілений прибуток	644 054	-791	643 263	Нерозподілений прибуток
Страхові резерви	1 952 939	-1 952 939 <sup>(1)</sup>	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	419 741	1 952 830 <sup>(1)</sup>	1 549 431	Випущенні контракти страхування, що є зобов'язаннями
		-435 676 <sup>(1)</sup>		
		-171 812 <sup>(1)</sup>		
		-216 444 <sup>(2)</sup>		
Усі інші зобов'язання (не було впливу)	661 278	-	661 278	Усі інші зобов'язання (не було впливу)
Баланс	3 678 013	-824 040	2 853 972	Баланс

(1) Згідно із моделлю оцінки РАА не враховується контрактна сервісна маржа, дисконтування та коригування на нефінансовий ризик. В такому випадку зобов'язання на залишок покриття при первісному визнанні дорівнюють премії, одержані при первісному визнанні, якщо такі є, за мінусом страхової дебіторської

заборгованості, пов'язаної з групою контрактів, відстрочених аквізиційних витрат та збільшені на суму одержаних авансів за випущеними страховими контрактами.

- (2) Відповідно до п. 78 (г) МСФЗ 17 утримувані контракти перестраховування, що є активами представлені окремо у Звіті про фінансовий стан на нетто-основі (утримуваними контрактами перестраховування, що є активами зменшені на суму аналогічних контрактів, що є зобов'язаннями).

Звіт про фінансові результати за 2022 рік				
Подання за МСФЗ 4	Попереднє подання	Перекласифікація	Перераховано	Подання за МСФЗ 17
Премії підписані, валова сума	1 779 726	-1 779 726 <sup>(5)</sup>	-	-
Премії, передані у перестраховування	243 662	-243 662 <sup>(6)</sup>	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	43 965	-43 965 <sup>(5)</sup>	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	66 954	-66 954 <sup>(6)</sup>	-	-
-	-	1 496 244 <sup>(5)</sup>	1 496 244	Дохід від страхування <sup>(2)</sup>
Собівартість реалізованої продукції	219 878	-219 878 <sup>(8)</sup>	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	659 279	-659 279 <sup>(8)</sup>	-	-
-	-	-1 065 244 <sup>(7),(8)</sup>	1 065 244	Витрати страхової діяльності <sup>(2)</sup>
-	-	-203 016	430 901	Валовий прибуток (збиток) за договорами страхування
-	-	-240 316 <sup>(6)</sup>	-240 316	Валовий прибуток (збиток) за договорами перестраховування <sup>(3)</sup>
Валовий прибуток	633 917	-443 332	190 585	Валовий прибуток
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	-195 789	254 670 <sup>(7)</sup>	-	-
Інші операційні доходи	45 778	-58 881 <sup>(6)</sup>	-	-
Адміністративні витрати	102 016	-34 930 <sup>(6),(8)</sup>	10 848	Інші доходи <sup>(4)</sup>
Витрати на збут	291 358	-63 674 <sup>(4)</sup>	38 342	Інші витрати <sup>(4)</sup>
Інші операційні витрати	18 683	53 493 <sup>(4)</sup>	53 493	Витрати на виплати працівникам <sup>(4)</sup>
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	71 850	-517	71 332	Амортизаційні витрати <sup>(4)</sup>
Дохід від участі в капіталі	33 025	10 181 <sup>(4)</sup>	10 181	Інші витрати <sup>(4)</sup>
Інші фінансові доходи	203 786	-286 371 <sup>(4),(8)</sup>	9 401	Витрати на виплати працівникам <sup>(4)</sup>
Інші доходи	1 292	4 267 <sup>(4)</sup>	4 267	Амортизаційні витрати <sup>(4)</sup>
Фінансові витрати	48 758	148 <sup>(4)</sup>	148	Інші витрати <sup>(4)</sup>
Витрати від участі в капіталі	14 361	-	-	Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток
Інші витрати	1 661	-	-	Інші доходи
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	245 173	-517	244 656	Фінансові доходи
Витрати (дохід) з податку на прибуток	-86 117	-	-86 117	Інші прибутки (збитки)
Чистий фінансовий результат: прибуток	159 056	-517	159 539	Фінансові витрати
				Інші прибутки (збитки)
				Фінансовий результат до оподаткування: збиток
				Витрати (дохід) з податку на прибуток
				Чистий фінансовий результат: прибуток

Звіт про фінансові результати за 2023 рік				
Подання за МСФЗ 4	Попереднє подання	Перекласифікація	Перераховано	Подання за МСФЗ 17
Премії підписані, валова сума	2 674 896	-2 674 896 <sup>(5)</sup>	-	-
Премії, передані у перестраховування	478 631	-478 631 <sup>(6)</sup>	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	-259 280	259 280 <sup>(5)</sup>	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	-68 212	68 212 <sup>(6)</sup>	-	-
-	-	1 664 779 <sup>(5)</sup>	1 664 779	Дохід від страхування <sup>(2)</sup>
Собівартість реалізованої продукції	310 378	-310 378 <sup>(8)</sup>	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	1 017 546	-1 017 546 <sup>(8)</sup>	-	-
-	-	-1 072 724 <sup>(7),(8)</sup>	1 072 724	Витрати страхової діяльності <sup>(2)</sup>

-	-	-85 216	592 056	Валовий прибуток (збиток) за договорами страхування
-	-	-314 198 <sup>(6)</sup>	-314 198	Валовий прибуток (збиток) за договорами перестраховування <sup>(3)</sup>
Валовий:				Валовий:
прибуток	677 272	-399 414	277 858	прибуток
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	-92 666	176 470 <sup>(7)</sup>	-	-
		-83 804 <sup>(6)</sup>		
Інші операційні доходи	78 584	-58 333 <sup>(6), (8)</sup>	20 251	Інші доходи <sup>(4)</sup>
		-105 461 <sup>(4)</sup>	47 877	Інші витрати <sup>(4)</sup>
Адміністративні витрати	153 338	95 188 <sup>(4)</sup>	95 188	Витрати на виплати працівникам <sup>(4)</sup>
		10 273 <sup>(4)</sup>	10 273	Амортизаційні витрати <sup>(4)</sup>
		-371 188 <sup>(4), (8)</sup>	12 606	Інші витрати <sup>(4)</sup>
Витрати на збут	383 794	6 283 <sup>(4)</sup>	6 283	Витрати на виплати працівникам <sup>(4)</sup>
		135 <sup>(4)</sup>	135	Амортизаційні витрати <sup>(4)</sup>
Інші операційні витрати	17 566	-	17 566	Інші витрати <sup>(4)</sup>
Фінансовий результат від операційної діяльності:				Фінансовий результат від операційної діяльності:
прибуток	108 491	-311	108 180	збиток
Дохід від участі в капіталі	2 796	-	2 796	Інші доходи
Інші фінансові доходи	275 457	-	275 457	Фінансові доходи
Інші доходи	8 165	-	8 165	Інші прибутки (збитки)
Фінансові витрати	13 851	-	13 851	Фінансові витрати
Втрати від участі в капіталі	8 922	-	8 922	Інші витрати
Інші витрати	8 642	-	8 642	Інші прибутки (збитки)
Фінансовий результат до оподаткування:				Фінансовий результат до оподаткування:
прибуток	363 494	-311	363 183	прибуток
Витрати (дохід) з податку на прибуток	-130 954	-	-86 117	Витрати (дохід) з податку на прибуток
Чистий фінансовий результат:				Чистий фінансовий результат:
прибуток	232 540	-311	232 229	прибуток

(2) З впровадженням МСФЗ 17 були запроваджені нові статті звіту про прибутки та збитки, пов'язані з обліком

договорів страхування. Отже, статті рядків МСФЗ 4, які подавались раніше, «Премії підписані, валова сума», «Чисті понесені збитки за страховими виплатами» та зміни резервів незароблених премій також було видалено.

(3) Результат перестраховування, представлений окремо в прибутку або збитку відповідно до МСФЗ 17.

(4) Відповідно до пункту 5 статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які складають фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ, тому протягом 2023 року Товариство змінило метод складання Звіту про фінансовий стан з методу поточні/непоточні на метод у порядку зменшення ліквідності, а Звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід з методу за функцією на метод за характером витрат, для забезпечення більш коректного подання результату від страхової діяльності. Керівництво Товариства вважає, що ця зміна забезпечує надійну та більш доречну інформацію.

(5) Сума страхових премій визнана у доході за період відповідно до п. 83 МСФЗ 17.

(6) Визнання доходів та витрат від утримуваних контрактів перестраховування відповідно до п. 82 МСФЗ 17.

(7) Перегляд страхових резервів відповідно до вимог МСФЗ 17.

(8) Перекласифікація страхових витрат, в тому числі 281 956 тис. грн аквізиційних витрат зі збутових витрат у витрати від страхової діяльності у 2022 році та 364 770 тис. грн у 2023 році, відповідно до п. 103 (б) МСФЗ 17.

## 2.19. події після звітного періоду

В Україні з 24 лютого 2022 року продовжується повномасштабна війна росії та діє правовий режим воєнного стану. Також діють тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану».

Ключовим припущенням прогнозу є суттєве зниження безпекових ризиків із початку 2024 року. Основними ризиками залишаються триваліший термін повномасштабної воєнної агресії росії, а також подальше руйнування об'єктів критичної інфраструктури.

Надалі ключовим ризиком є затягування війни навіть у разі локалізації бойових дій. Це визначатиме необхідність тривалої роботи економіки в екстремальних умовах, загрожуватиме поглибленням її падіння та збільшуватиме потребу в допомозі від партнерів.

Національний банк переглянув ключове припущення прогнозу щодо безпекової ситуації з огляду на інтенсифікацію бойових дій та посилення терактів проти критичної інфраструктури. Базовий сценарій нового макропрогнозу передбачає відчутне зменшення безпекових ризиків з початку наступного року. Відповідно відтерміновано у часі й повноцінне розблокування морських портів та зниження премії за ризик України.

Національний банк прогнозує сповільнення інфляції у 2024 році. Цьому сприятимуть збереження жорстких монетарних умов, зниження світової інфляції, зниження безпекових ризиків, повноцінному відновленню логістики та збільшенню врожайів.

Національний банк очікує, що інфляція зменшиться до 8,6 % у 2024 році (попередній прогноз – 9,8%) та 6,7% у 2025 році.

Посилюватиметься вплив війни і на світову економіку. Міжнародна підтримка України зростає завдяки спротиву Збройних сил, ефективній дипломатії та широкому висвітленню подій у світових медіа. Основними механізмами підтримки є постачання зброї, фінансова та гуманітарна допомога, накладення санкцій на росію. Ситуація продовжує розвиватися і її наслідки наразі є до кінця невизначеними. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутньому.

Керівництво продовжує стежити за можливим впливом вказаних подій на Товариство і вживатиме всіх можливих заходів для зменшення негативних наслідків.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства, відсутні.

### **Девальвація української гривні**

За 2023 рік українська гривня увійшла до десятки найсильніших валют світу. Готівковий курс гривні до долара з останні 12 місяців зміцнився на 7% з 40,0 грн/дол. до 37,4 грн/дол. Така стабільність була досягнута вправними діями НБУ та багатомільярдною фінансовою підтримкою партнерів. Девальвація зрушена й надалі, прогнозується : у 2024 році з 41,2 грн/\$ до 41,9 грн/\$. А у 2025-му — з 41,9 грн/\$ до 42,3 грн/\$. При цьому НБУ, як і раніше, підкреслив, що не розраховує консенсус-прогноз самостійно, а спирається на оцінку Focus Economics. На думку керівництва Товариства, не прогнозованість коливання гривні до долара США та

ЕВРО продовжуватиме завдавати несуттєвого негативного впливу на операційну діяльність Товариства.

Однак, Керівництво Товариства не має намірів припиняти діяльність у 2024 році.

На момент затвердження цієї фінансової звітності, керівництво не може оцінити подальший вплив даних подій на операційну та господарську діяльність Товариства та його майбутню фінансову звітність.

Голова Правління

Ігор ГОРДІЄНКО

Головний бухгалтер

Ірина ЧЕКУРДА

