

АТ «СК «ІНГО»

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

Зміст

Звіт незалежного аудитора	3
Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, із заявою про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності та примітками	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 консолідованої фінансової звітності Акціонерного товариства «Страхова компанія «ІНГО» (далі Товариство) та його дочірніх підприємств (далі разом Група), що складається з консолідованого балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року, консолідованого звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), консолідованого звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та консолідованого звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності, що містять стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, консолідована 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 консолідованої фінансової звітності» цього звіту. Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, відповідального за завдання з аудиту, є незалежними по відношенню до підприємств Групи та Групи в цілому 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 3.2 «Економічне середовище, в якому Група здійснює свою діяльність» до консолідованої фінансової звітності, в якій зазначено, що діяльність підприємств Групи 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 підприємств Групи та Групи в цілому продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Це питання було належним чином розкрито у примітках до консолідованої фінансової звітності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

- Оцінку негативних наслідків продовження військової агресії;
- Аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу;
- Аналіз достатності власного капіталу підприємств Групи та Групи в цілому 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 5.18 «Вплив на фінансову звітність застосування МСФЗ 17» до консолідованої фінансової звітності, в якій описано використаний Групою під час першого застосування МСФЗ 17 «*Страхові контракти*» та вплив такого підходу на консолідований звіт про фінансовий стан на дату переходу. Наш звіт незалежного аудитора, виданий 31 травня 2024 року, містив застереження думки аудитора з цього питання. Внаслідок таких змін до консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту консолідованої 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.

Перше застосування МСФЗ 17 «*Страхові контракти*»

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.

Опис ключового питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
<p>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 перестраховання. 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"> • Ідентифікує, визнає та оцінює кожну групу страхових контрактів так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди; • Припиняє визнання будь-яких наявних залишків, яких би не існувало за умови, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди; • Визнає будь-яку одержану при цьому чисту різницю у власному капіталі. <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>	<p>Наші аудиторські процедури, виконані, де це було доречно, із залученням спеціалістів з актуарних розрахунків, включали, серед іншого:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Перевірку облікової політики та актуарних методів і моделей, а також оцінку їх відповідності вимогам Стандарту; • Критичний аналіз на вибірковій основі групування страхових договорів шляхом перевірки умов відповідних договорів; • Критичний аналіз ключових припущень, застосованих у моделях, з посиланням на низку зовнішніх і внутрішніх джерел даних; • Перевірку того, чи розкриття інформації в консолідованій фінансовій звітності належним чином враховують відповідні кількісні та якісні вимоги МСФЗ 17. <p>За результатами виконаних нами процедур, ми встановили, що під час першого застосування МСФЗ 17 Група використала модифікований ретроспективний підхід для коригування окремої фінансової звітності материнської компанії Групи, а саме АТ «СК «ІНГО», 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> <p>У примітці 5.18 «Вплив на фінансову звітність застосування МСФЗ 17» до консолідованої фінансової звітності Група розкрила ефект впливу описаного вище підходу під час першого застосування МСФЗ 17 на консолідований звіт про фінансовий стан на дату переходу.</p>

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є консолідованою фінансовою звітністю. Інша інформація включає консолідований звіт про управління, який ми отримали до дати цього звіту незалежного аудитора.

Наша думка щодо консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з такою іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує істотна невідповідність між такою іншою інформацією та консолідованою 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 КОНСОЛІДОВАНУ ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності підприємств Групи та Групи в цілому 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 одне або декілька підприємств Групи чи припинити їхню діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування підприємств Групи та Групи в цілому.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості у тому, що консолідована 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 консолідованої 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 консолідованої 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 підприємств Групи та Групи в цілому;
- 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 підприємств Групи та Групи в цілому 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 консолідованій 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 одне чи декілька підприємств Групи припинити свою діяльність на безперервній основі;
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи відображає консолідована 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 консолідованої 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 край 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 консолідованої фінансової звітності 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 підприємствам Групи та Групі в цілому інші послуги, крім послуг з аудиту, інформація про які не розкрита в консолідованому Звіті про управління або в консолідованій 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 консолідованої фінансової звітності 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 консолідованого звіту про управління

На основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом консолідованої фінансової звітності, на нашу думку, консолідований звіт про управління є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з консолідованою фінансовою звітністю та не містить суттєвих викривлень.

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	www.lucasua.com
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



**ГРУПА «ІНГО»
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО»**

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

ЗМІСТ

Заява про відповідальність Керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності.....	3
Консолідований Звіт про фінансовий стан.....	4
Консолідований Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.....	6
Консолідований Звіт про рух грошових коштів.....	7
Консолідований Звіт про зміни в капіталі.....	8
Примітки до Консолідованої фінансової звітності.....	9
1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ.....	9
1.1. Інформація про Групу.....	9
1.2. Придбання контролюючих часток участі.....	10
2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	11
2.1. Основа підготовки фінансової звітності.....	11
2.2. Основа консолідації.....	11
2.3. Огляд суттєвих положень облікової політики.....	12
2.3.1. Об'єднання бізнесу та гудвіл.....	12
2.3.2. Функціональна валюта звітності.....	13
3. ВАЖЛИВІ ОЦІНКИ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ ПІД ЧАС ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	13
3.1. Оціночні значення та припущення.....	13
3.2. Економічне середовище, в якому Група здійснює свою діяльність.....	22
3.3. Нові стандарти, які не прийняті звітну дату.....	24
4. ІНФОРМАЦІЯ ЗА СЕГМЕНТАМИ.....	27
5. ОЦІНКА СТАТЕЙ ЗВІТНОСТІ.....	28
5.1. Нематеріальні активи.....	28
5.2. Основні засоби.....	28
5.3. Інвестиційна нерухомість.....	29
5.4. Фінансові інструменти.....	29
5.5. Залишки коштів у централізованих страхових резервах.....	30
5.6. Дебіторська заборгованість.....	30
5.7. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	31
5.8. Власний капітал.....	31
5.9. Відстрочені податкові зобов'язання.....	31
5.10. Поточні зобов'язання.....	32
5.11. Зобов'язання за договорами страхування та перестраховування.....	33
5.12. Доходи і витрати випущених страхових контрактів.....	36
5.13. Інші доходи і витрати не віднесені на страхові послуги.....	37
5.14. Податок на прибуток.....	39
5.15. Управління фінансовими і страховими ризиками.....	40
5.16. Умовні зобов'язання.....	44
5.17. Пов'язані сторони.....	44
5.18. Вплив на фінансову звітність застосування МСФЗ 17.....	45
5.19. Події після звітного періоду.....	47

Заява про відповідальність Керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності

Керівництво Акціонерного Товариства «Страхова компанія «ІНГО» (далі – Група) несе відповідальність за підготовку цієї фінансової звітності, яка достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи на 31 грудня 2023 р. 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 Групи;
- здійснення оцінки щодо здатності Групи 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 Групи;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Групи та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо його фінансового стану і надає Керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Групи вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації відповідно до вимог місцевого законодавства та стандартів бухгалтерського обліку України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Групи;
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Консолідована фінансова звітність за фінансовий період, що закінчився 31 грудня 2023 р., була затверджена 06 червня 2024 року.

Голова Правління



Ігор ГОРДІЄНКО

Головний бухгалтер

Ірина ЧЕКУРДА

Акціонерне товариство" Страхова компанія "ІНГО"

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Активи	Примітка	На дату переходу на МСФЗ 17 (01.01.2022)	На початок звітнього періоду (01.01.2023)	На кінець звітнього періоду (31.12.2023)
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи		57 701	76 458	92 743
Незавершені капітальні інвестиції		43 535	37 639	28 159
Основні засоби		347 513	407 504	411 576
Інвестиційна нерухомість		9 335	9 287	9 146
Довгострокові фінансові інвестиції інші		187 134	28 533	248 766
Гудвіл при придбанні		12 763	12 763	12 763
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах		207 547	234 042	369 909
Всього за розділом I		865 528	806 226	1 173 062
II. Оборотні активи				0
Запаси		3 254	2 579	3 113
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		6 532	4 679	-3 434
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		3 205	4 751	1 206
з бюджетом		91	51	881
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		13 234	16 059	20 922
Інша поточна дебіторська заборгованість		77 029	51 656	60 957
Поточні фінансові інвестиції		750 178	1 261 268	1 292 300
Гроші та їх еквіваленти		62 405	198 776	98 430
Витрати майбутніх періодів		164	159	186
Утримувані контракти перестрашування, що є активами		96 525	647	247 051
резерв збитків або резерв належних виплат		0	0	285 115
резерв незароблених премій		143 253	647	153 984
інших страхових резервах		152 626	0	0
за мінусом зобов'язання за утримуваними контрактами перестрашування на залишок покриття		-207 849	0	-207 236
за мінусом зобов'язання за утримуваними контрактами перестрашування за вимогами		8 496	0	-7 091
Дебіторська заборгованість за договорами перестрашування				22 279
Інші оборотні активи		35	48	7
Всього за розділом II		1 012 652	1 540 673	1 721 619
Загальна сума активів		1 878 180	2 346 899	2 894 681
Власний капітал та зобов'язання				
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал		305 543	305 543	305 543
Капітал у дооцінках		128 316	191 302	187 900

Резервний капітал		19 138	23 606	32 343
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		243 925	359 775	555 038
Інші резерви		76 654	80 241	112 222
Загальна сума власного капіталу		773 576	960 467	1 193 046
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				0
Відстрочені податкові зобов'язання		26 001	35 285	36 523
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями		980 275	1 215 960	1 556 983
у тому числі:		0	0	0
Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття з них		411 586	380 821	513 510
резерв довгострокових зобов'язань		11 512	10 527	7 452
валова сума ЗЗП		873 404	829 848	1 089 439
за авансами одержаними		20 027	20 532	24 107
за мінусом дебіторської заборгованості клієнтів		-368 409	-351 622	-435 676
за мінусом відстрочених аквізиційних витрат		-124 948	-128 464	-171 812
Зобов'язання за страховими вимогами		568 689	835 139	1 043 473
Резерв заявлених збитків		363 799	532 357	702 957
Резерв незаявлених збитків		70 083	156 006	161 325
Розрахунки по сплаті відшкодування		53 705	37 127	33 719
Інші зобов'язання за страховою діяльністю		81 102	109 649	145 472
Утримувані контракти перестраховування, що є зобов'язаннями		0	18 688	0
Частка перестраховика у страхових резервах		0	-286 983	0
за мінусом дебіторської заборгованості перестраховиків		0	-7 608	0
Зобов'язання за утримуваними контрактами перестраховування на залишок покриття		0	248 072	0
Зобов'язання за вимогами за контрактами перестраховування		0	65 207	0
Всього за розділом II		1 006 276	1 269 933	1 593 506
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				0
довгостроковими зобов'язаннями		253	0	0
товари, роботи, послуги		2 702	488	3 522
розрахунками з бюджетом		22 897	25 275	31 093
у тому числі з податку на прибуток		20 859	23 417	28 297
розрахунками зі страхування		2 047	2 147	2 646
розрахунками з оплати праці		7 943	8 520	13 626
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		5 434	0	290
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		24 537	26 589	470
Поточні забезпечення		23 783	53 344	56 384
Інші поточні зобов'язання		8 732	136	98
Всього за розділом III		98 328	116 499	108 129
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		1 878 180	2 346 899	2 894 681

Голова Правління
Головний бухгалтер



Ігор ГОРДІЄНКО
Ірина ЧЕКУРДА

Акціонерне товариство "Страхова компанія "ІНГО"

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

	Примітка	2023 рік	2022 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		61 230	36 236
Дохід від страхування		1 668 023	1 497 549
Витрати на страхові послуги, в т.ч.:		-1 063 630	-1 058 807
страхові вимоги за подіями, що сталися		-1 006 872	-651 957
визнані аквізиційні грошові потоки		-357 362	-272 378
інші коригування в оцінках зобов'язань		574 059	72 381
інші понесені витрати на страхові послуги		-273 455	-206 853
Валовий прибуток (збиток) за договорами страхування		604 393	438 742
Валовий прибуток (збиток) за договорами перестрахування		-314 198	-240 316
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		-65 278	-45 310
Валовий прибуток		286 147	189 352
Інші операційні доходи		23 982	10 880
Адміністративні витрати		-174 038	-119 280
Витрати на збут		-22 072	-11 175
Інші операційні витрати		-18 096	-21 175
Фінансові результати від операційної діяльності: прибуток		95 923	48 602
Дохід від участі в капіталі			
Інші фінансові доходи		284 228	210 680
Інші доходи		8 165	1 292
Фінансові витрати		-15 679	-51 128
Втрати від участі в капіталі			
Інші витрати		-9 166	-1 958
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		363 471	207 488
Витрати (дохід) з податку на прибуток		-131 651	-86 217
Чистий фінансовий результат: прибуток		231 820	121 271
СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		0	79 943
Інший сукупний дохід		-4 161	-2 633
Інший сукупний дохід до оподаткування		-4 161	77 310
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-759	12 938
Інший сукупний дохід після оподаткування		-3 402	64 372
Всього сукупний дохід за рік		228 418	185 643

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ігор ГОРДІЄНКО

Ірина ЧЕКУРДА

Акціонерне товариство" Страхова компанія "ІНГО"

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за 2023 рік

	2023 рік	2022 рік
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	62 458	40 882
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	2 036	2 111
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	12 796	8 229
Надходження від операційної оренди	109	178
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	10	10
Інші надходження	23 197	18 572
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	141 606	78 136
Виплати працівникам	212 582	138 250
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	227 473	161 209
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	789 500	402 006
Виплати за вимогами про відшкодування збитків	961 184	642 526
Виплати на оплату зобов'язань за контрактами перестрашування	457 120	112 288
Інші витрачання	12 622	1 897
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-72 442	355 660
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	1 795 551	1 435 737
Надходження від реалізації необоротних активів	837	1 073
Надходження від отриманих відсотків	215 147	115 229
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	2 013 711	1 760 455
Витрачання на придбання необоротних активів	27 613	15 719
Витрачання на придбання дочірнього підприємства	0	
Інші платежі дочірнім підприємствам	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-29 789	-224 135
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-102 231	131 525
Залишок коштів на початок року	198 776	62 405
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	1 885	4 846
Залишок коштів на кінець року	98 430	198 776

Голова правління

Ігор ГОРДІЄНКО

Головний бухгалтер

Ірина ЧЕКУРДА



Акціонерне товариство" Страхова компанія "ІНГО"

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ КАПІТАЛУ за 2023 рік

Стаття	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на початок року	305 543	191 302	23 606	359 775	80 241	960 467
Коригування: Зміна облікової політики						0
Інші зміни	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	305 543	191 302	23 606	359 775	80 241	960 467
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				231 820		231 820
Інший сукупний дохід за звітний період	0	-3 402	0	4 161	0	759
Розподіл прибутку:						0
Відрахування до резервного капіталу	0	0	8 737	-8 737	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету в відповідно до законодавства						0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів				-31 981	31 981	0
Інші зміни в капіталі						0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві						
Разом змін у капіталі	0	-3 402	8 737	195 263	31 981	232 579
Залишок на кінець року	305 543	187 900	32 343	555 038	112 222	1 193 046

Голова правління

Ігор ГОРДІЄНКО

Головний бухгалтер



Ірина ЧЕКУРДА

I. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

1.1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ГРУПУ

Ця консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність Акціонерного Групи «Страхова компанія «ІНГО» (далі – Компанія) та його дочірніх підприємств (далі разом – Група), зазначених у таблиці:

Назва компанії	Частка участі, %	
	2022 р.	2023 р.
АТ «СК «ІНГО Життя»	99,9952	99,9952
ТОВ «Медичний центр «Наша Родина»	100	100

Акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНГО»

Основний вид діяльності – надання страхових послуг із видів страхування, інших, ніж страхування життя на території України.

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

Компанія має 29 ліцензій на різні види обов'язкового і добровільного страхування, Представлена 28 філіями і 100 центрами для продажу та обслуговування клієнтів (ЦПОК на всій території України, крім окупованих територій Донецької, Луганської областей та АР Крим).

Протягом звітнього періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Компанії не відбувалось.

Станом на звітну дату власниками істотної участі Групи є NFM Investment Limited (ЕнЕФЕм Інвестмент Лімітед) (HE 208205, Кіпр) – кількість акцій, що належать акціонеру, становить 305 541 штук, що складає 99,999% статутного капіталу Групи.

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

Акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНГО ЖИТТЯ»

Здійснює діяльність по наданню страхових послуг у формі добровільного страхування життя на підставі Ліцензії № 642000 серії АЕ від 14.07.2015 р., виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

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

Протягом звітнього періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Компанії не відбувалось.

Медичний центр ТОВ «НАША РОДИНА»

Основним видом діяльності є надання медичних послуг. Медичний центр «НАША РОДИНА» – це багатопрофільна поліклініка із сучасним лікувально-діагностичним обладнанням та штатом кваліфікованих спеціалістів із різних напрямів. Медичні послуги надають спеціалісти 48 лікувальних спеціальностей.

Товариство має наступні ліцензії:

- Ліцензія на проведення медичної практики АЕ № 281613; дата прийняття та номер Рішення про видачу ліцензії – 28 листопада 2013 р. № 1029;

-Ліцензія на роздрібну торгівлю лікарськими засобами АЕ № 194209; дата прийняття та номер Рішення про видачу ліцензії – 06 червня 2014 р. № 744.

Юридична /фактична адреси Групи: м. Київ, вул. Велика Васильківська, 54-Б.

АТ СК «ІНГО» та АТ СК «ІНГО ЖИТТЯ» входять до Банківської групи «Кредит

Дніпро», яка зареєстрована 03.12.2020 р. згідно з Рішенням Національного банку України № 519.

Відповідальна особа банківської групи – АТ «Банк Кредит Дніпро».

До банківської групи «Кредит Дніпро» належать такі юридичні особи:

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

- країна реєстрації – Україна;
- код за ЄДРПОУ – 14352406;
- фінансова установа;
- вид економічної діяльності за КВЕД – 64.19 – Інші види грошового посередництва.

АТ «СК «ІНГО»

- країна реєстрації – Україна;
- код за ЄДРПОУ – 16285602;
- фінансова установа;
- вид економічної діяльності за КВЕД (основний) – 65.12 – Інші види страхування, крім страхування життя.

АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ»

- країна реєстрації – Україна;
- код за ЄДРПОУ – 35333145;
- фінансова установа;
- вид економічної діяльності за КВЕД – 65.11 – Страхування життя.

ТОВ «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ»

- країна реєстрації – Україна;
- код за ЄДРПОУ – 30513086;
- вид економічної діяльності за КВЕД – 64.92 – Інші види кредитування.

ПАТ ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ»

- країна реєстрації – Україна;
- код за ЄДРПОУ – 35856341;
- вид економічної діяльності за КВЕД – 64.30 – Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.

ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДМЕНТ»

- країна реєстрації – Україна;
- код за ЄДРПОУ – 35208646;
- вид економічної діяльності за КВЕД – 64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

1.2. ПРИДБАННЯ КОНТРОЛЮЮЧИХ ЧАСТОК УЧАСТІ

Придбання у 2015 році

01 липня 2015 р. Група додатково придбала 24,9952% акцій Акціонерного Групи «Страхова компанія «ІНГО ЖИТТЯ», в результаті чого частка Групи зросла до 74,9952%. Таким чином, Група отримала повний контроль над АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ».

У зв'язку з отриманням контрольного пакета акцій, консолідація цієї компанії проводиться з 01.07.2015 р.

За придбання цієї частки неконтролюючим акціонерам у 2015 році було сплачено відшкодування грошовими коштами на суму 11 694 тис. грн. Балансова вартість чистих активів СК «ІНГО ЖИТТЯ» (окрім гудвілу, визнаного під час первісного придбання) на дату придбання склала 26 903 тис. грн. Гудвіл, первісно визнаний під час придбання, становив 5 716 тис. грн.

Придбання у 2017 році

23 листопада 2017 р. Група додатково придбала 24,9952% акцій АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ», в результаті чого частка Групи зростає до 99,9952%. Таким чином, Група отримала повний контроль над АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ».

За придбання цієї частки неконтролюючим акціонерам нараховано суму 11 694 тис. грн. Балансова вартість чистих активів АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» (окрім гудвілу, визнаного під час первісного придбання) на дату придбання склала 27 816 тис. грн. Гудвіл, первісно визнаний під час придбання, становив 7 047 тис. грн.

2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Консолідована фінансова звітність Групи згідно з п. 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

Функціональна валюта та валюта звітності

Грунтуючись на економічній сутності операцій та обставин діяльності, Група визначила українську гривню як функціональну валюту та валюту представлення. Виходячи з цього, операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Компанії, вважаються операціями у іноземних валютах.

Консолідована фінансова звітність представлена в тисячах гривень, а всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків, де вказано інше.

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів сформовано прямим методом шляхом розкриття інформації про основні види валових грошових надходжень і виплат.

2.2. ОСНОВА КОНСОЛІДАЦІЇ

Консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність Групи та її дочірніх компаній станом на 31 грудня 2023 р.

Консолідація фінансової звітності Групи передбачає підготовку фінансової звітності пов'язаних осіб, – підприємства, яке здійснює контроль, та підприємств, які ним контролюються, як єдиної економічної одиниці. Консолідована фінансова звітність Групи підготовлена з урахуванням наступних правила обліку:

- об'єднує подібні статті активів, зобов'язань, капіталу, доходу, витрат та грошових потоків материнського підприємства з аналогічними статтями його дочірніх підприємств
- згортає (виключає) балансову вартість інвестицій материнського підприємства в кожному дочірньому підприємстві та частки материнського підприємства в капіталі кожного дочірнього підприємства
- виключає повністю внутрішньо групові активи та зобов'язання, капітал, дохід, витрати та грошові потоки, пов'язані з операціями між суб'єктами господарювання групи.

Дочірні компанії повністю консолідуються Групою з дати придбання, що є датою отримання Групою контролю над дочірньою компанією, і продовжують консолідуватися до дати втрати такого контролю. Фінансова звітність дочірніх компаній підготовлена за той самий звітний період, що й звітність материнської компанії на основі послідовного застосування облікової політики для всіх компаній Групи. Усі внутрішньо групові залишки, операції, нереалізовані доходи і витрати,

що виникають у результаті здійснення операцій усередині Груп, та дивіденди повністю виключені.

2.3. ОГЛЯД СУТТЄВИХ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Суттєвість. Кожна суттєва стаття наводиться у фінансовій звітності окремо, а несуттєві статті об'єднуються зі статтями, подібними за характером або функціями.

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 кожної форми звіту 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

Дана консолідована фінансова звітність містить усю інформацію, обов'язкову для розгляду в рамках річної консолідованої фінансової звітності, що завершилася 31 грудня 2023 року, яка була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Тобто, розкриті події та операції які Керівництво вважає суттєвими та важливим.

Нижче описано суттєві положення облікової політики, використані Групою в процесі підготовки консолідованої фінансової звітності

2.3.1. Об'єднання бізнесу та гудвіл

Об'єднання бізнесу обліковуються з використанням методу придбання. Вартість придбання оцінюється як сума виплаченої винагороди, оціненої за справедливою вартістю на дату придбання, і неконтрольованої частки участі в компанії, що купується. Для кожної операції з об'єднання бізнесу Група оцінює неконтрольовану частку участі в компанії, що купується, або за справедливою вартістю, або за пропорційною часткою в ідентифікованих чистих активах компанії, що купується. Витрати, понесені у зв'язку з придбанням, включаються до складу адміністративних витрат. Якщо Група придбаває бізнес, вона відповідним чином класифікує придбані фінансові активи та прийняті зобов'язання залежно від умов договору, економічної ситуації та відповідних умов на дату придбання. Сюди належить аналіз на предмет необхідності виокремлення придбаною компанією вбудованих в основні договори похідних інструментів.

Гудвіл спочатку оцінюється за первісною вартістю, яка визначається як перевищення суми виплаченої винагороди і визнаної неконтрольованої частки участі над сумою чистих ідентифікованих активів, придбаних Групою і прийнятих нею зобов'язань. Якщо ця винагорода менше справедливої вартості чистих активів придбаної дочірньої компанії, то різниця визнається у складі прибутку чи збитку.

Згодом гудвіл оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення. Для цілей перевірки гудвілу, придбаного під час об'єднання бізнесу, на предмет знецінення, гудвіл, починаючи з дати придбання Групою

компанії, розподіляється на кожне з підрозділів Групи, які генерують грошові потоки, які, як передбачається, отримають вигоду від об'єднання бізнесу, незалежно від того, чи належать інші активи або зобов'язання компанії, що купується, до зазначених підрозділів.

2.3.2. 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 Групи, 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.

3. ВАЖЛИВІ ОЦІНКИ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1 Оціночні значення та припущення

При підготовці цієї фінансової звітності були використані ті самі політика та методи розрахунків, що та при підготовці фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року. Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Групи 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 Групи 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 Групи 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 росія на території України з 24 лютого 2022 року створює суттєву невизначеність у дотриманні вимог безперервної діяльності, яка вимагається МСФЗ, як основи складання фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за період 2023 року керівництвом внесені зміни в управління для подальшого функціонування Групи 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, включаючи 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 окремий 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 Групи підлягає переоцінці на регулярній основі, залежно від змін справедливої вартості будинків та споруд, що підлягають переоцінці.

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.

Діапазон строків корисного використання становить:

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

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 ризику.

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

DAC Групи 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 Групи 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 Групи 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 Групи.

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 фінансовими інструментами.

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 підтвердженої 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 зброєю», 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 нерегульованими 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 нерегульованою 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

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

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 Групи 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. Податок на 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, відшкодує 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 Групи 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 врегульовує 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 Групи 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.

Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами Групи вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом Групи;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль Групи 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). Данна консолідована звітність не містить операцій з дочірніми компаніями.

3.2 ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ГРУПА ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Група здійснює свою діяльність на території України, внаслідок чого на неї впливають економічні та фінансові ризики ринків України, що виявляють характерні особливості, притаманні ринкам, що розвиваються. Негативна динаміка світових ринків, пов'язана з пандемією, спричиненою коронавірусом, також може негативно впливати на економіку України.

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією росії 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, оскільки верхнерівневі сценарії розвитку подій - невідомі та непередбачувані.

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

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

Керівництво Групи 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 Групи – міра впливу яких наразі не може бути визначена.

Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежить 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 Групи, 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 Групи 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.

3.3 Нові стандарти та тлумачення, які ще не були прийняті на 31 грудня 2023 року.

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 5.18.

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 цієї 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'єкт господарювання 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.

4.ІНФОРМАЦІЯ ЗА СЕГМЕНТАМИ

З метою управління Група поділена на бізнес-підрозділи, виходячи з виробленої ними продукції і послуг, що надаються, і складається з таких трьох звітних сегментів:

- сегмент надання послуг добровільного та обов'язкового страхування корпоративним і роздрібним клієнтам за видами страхування іншими, ніж страхування життя (АТ «СК «ІНГО»);
- сегмент надання послуг особового страхування життя (АТ «СК «ІНГО Життя»);
- надання медичної допомоги і лікування застрахованих за договорами добровільного та обов'язкового медичного страхування (ТОВ «Медичний центр «Наша Родина»).

Для цілей подання звітних сегментів, зазначених вище, об'єднання операційних сегментів не проводилося.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів оцінюються на основі операційного прибутку або збитків, їх оцінка здійснюється відповідно до оцінки операційного прибутку або збитків у консолідованій фінансовій звітності. Між сегментна виручка виключається під час консолідації.

5. ОЦІНКА СТАТЕЙ ЗВІТНОСТІ

5.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів. Нематеріальні активи Групи представлені так:

Нематеріальні активи	Програмне забезпечення	Ліцензії	Інше	Всього
1	2	3	4	5
Первісна вартість				
на 31 грудня 2021 року	91 868	1 346	640	93 854
Надходження "+" / вибуття "-"	28 569	70	7	28 646
на 31 грудня 2022 року	120 437	1 416	647	122 500
Надходження "+" / вибуття "-"	26 245	54	-5	26 293
на звітну дату 2023 року	148 710	1 470	642	150 821
Накопичена амортизація				
на 31 грудня 2021 року	35 470	573	110	36 153
Нараховано за рік	9 738	24	127	9 889
на 31 грудня 2022 року	45 208	597	237	46 042
Нараховано за період	11 792	5	240	12 036
на звітну дату 2023 року	57 000	602	477	58 078
Чиста балансова вартість				
на 31 грудня 2021 року	56 398	773	530	57 701
на 31 грудня 2022 року	75 229	819	410	76 458
на звітну дату 2023 року	91 710	867	165	92 743

5.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби Групи представлені так:

Показник р. 1010	Земля	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Первісна вартість:						
на 31 грудня 2021 року	439	335 673	117 085	17 278	8 053	478 528
введення в експлуатацію	0	1373	2 576	220	-371	3 798
Дооцінка		85 069				85 069
на 31 грудня 2022 р.	439	422 115	119661	17 498	7682	567 395
введення в експлуатацію	0	4 331	13 422	-627	2 136	19 263
на звітну дату 2023 року	439	426 446	133 083	16 871	9 820	586 659
Накопичена амортизація та знецінення:						
на 31 грудня 2021 року		57 654	58 451	10 219	4 690	131 014
амортизація за період		5 081	8 074	298	654	14 107
амортизація з дооцінки		14 770				14 770
на 31 грудня 2022 р.		77 505	66 525	10 517	5 344	159 891
амортизація за період	0	5 888	6 861	486	1 957	15 192
на звітну дату 2023 року		83 393	73 386	11 003	7 301	175 083
Чиста балансова вартість:						
на 31 грудня 2021 року	439	278 019	58 634	7 059	3 363	347 514
на 31 грудня 2022 р.	439	344 610	53 136	6 981	2 338	407 504
на звітну дату 2023 року	439	343 052	59 697	5 868	2 519	411 576

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.

5.2.1 Незавершені капітальні інвестиції

Р. 1005	Незавершене будівництво	Придбання (створення) основних засобів	Придбання (створення) НМА	Всього
1	2	3	4	5
Балансова вартість на 31.12.2022 р.	31 305	4 152	2 182	37 639
Надходження+/ вибуття-	-5 110	-2 188	-2 182	-9 480
Балансова вартість на кінець періоду	26 195	1 964	0	28 159

У залишках незавершених капітальних інвестицій станом на 31 грудня 2023 р. із загальної суми 37 639 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.
- та не введений в експлуатацію Програмний комплекс АІС на базі платформи Oracle в сумі 1 514 тис. грн.

5.3. 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 9 147 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

5.4. 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.

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.

Показник	Сума станом на	
	31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
1	2	3
Облігації довгострокові державні, ОВДП	28 560	248 730
Облігації довгострокові не державні	0	0
Корпоративні акції інших компаній	6 067	6 067
Інші фінансові інвестиції	0	0
Кредитний ризик довгострокових інвестицій	-6 094	-6 031
<i>Довгострокові фінансові інвестиції, разом:</i>	<i>28 533</i>	<i>248 766</i>
Облігації державні короткострокові, ОВДП	295 936	252 752
Облігації не державні короткострокові	51 265	44 079
Депозитні банківські вклади короткострокові	927 414	998 414
Кредитний ризик поточних інвестицій	-13 347	-2 945
<i>Поточні фінансові інвестиції, разом:</i>	<i>1 261 268</i>	<i>1 292 300</i>
Всього фінансові інвестиції	1 289 801	1 541 066

На звітну дату ОВДП, оцінюються за амортизаційною вартістю через прибуток або збиток. Цінні папери, утримувані Товариством, не є простроченими або обтяженими заставою.

5.5. 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:

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	Сума станом на	
	31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
1	2	3
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.

5.6. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ, КРІМ ЗАБОРГОВАНІСТІ ЗА СТРАХОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ

Показник	Сума станом на	
	31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	4 679	-3 434
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
за виданими авансами	4 751	1 206
з бюджетом	51	881
у тому числі з податку на прибуток	0	0
з нарахованих доходів	16 059	20 922
Інша поточна дебіторська заборгованість	51 656	60 957
Всього:	77 196	80 532

Простроченої заборгованості в звітному періоді не виявлено.

5.7. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Показник	Сума станом на	
	31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
1	2	3
Гроші та їх еквіваленти	198 776	98 430
Готівка	84	164
Рахунки в банках	55 193	96 979
Інші кошти	143 499	1 287

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.

5.8. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

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

Власний капітал	Сума станом на:	
	31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
1	2	3
Зареєстрований капітал	305 543	305 543
Капітал у дооцінках	191 302	187 900
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	359 775	555 038
Резервний капітал	23 606	32 343
Інші резерви	80 241	112 222
Всього:	960 467	1 193 046

Резервний капітал сформований за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Групи.

Зареєстрований, випущений акціонерний капітал, що перебуває в обігу, Групи станом на 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 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 Групи сформовано внесками акціонерів в розмірі, що зафіксовано у Статуті Групи.

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

5.9. Відстрочені податкові зобов'язання

Тимчасові різниці, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, відображеною у фінансовій звітності, і сумами, що використані для цілей розрахунків оподаткованої бази, призводять до виникнення вимог з відстроченого податку станом на 31 грудня 2023 р.

Показник	Сума станом на			
	31.12.2022 р.	Нараховано	Списано	31.12.2023 р.
1	2	3	4	5
<i>Відстрочені податкові зобов'язання:</i>				
Дооцінка нерухомості	41 094		1 360	39 735
<i>Відстрочені податкові активи:</i>				
Резерв знецінення фінансових інвестицій	4 259	0	2 418	1 841
Резерв знецінення дебіторської заборгованості	1 550		179	1 371
Інше (актив)	0			0
Всього, активи "+", зобов'язання "-":	-35 285	0	1 237	-36 523

5.10. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Група не отримувала кредитів та інших позик протягом звітного періоду, у тому числі поворотної фінансової допомоги. Заборгованість за кредитами чи позиками станом на 31 грудня 2023 р. відсутня.

Поточні зобов'язання представлені наступним чином:

Показник	Сума станом на:	
	31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
1	2	3
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	488	3 522
Поточна кредиторська заборгованість за:		
розрахунками з бюджетом	25 275	31 093
розрахунками зі страхування	2 147	2 646
розрахунками з оплати праці	8 520	13 626
одержаними авансами	0	290
Інші поточні зобов'язання	136	98
Всього:	36 566	51 275

5.11. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ ТА ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

5.11.1. Випущені страхові контракти

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

Лінії бізнесу	Резерв довгостр. зобов'язань	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
Зобов'язання за страхування життя	7 452	-	100	-	-	-	-	7 552
Всього:	7 452	1 089 439	898 001	24 107	(171 812)	(435 676)	145 472	1 556 983

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

Ліній бізнесу	Резерв довгостр. зобов'язань	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
Зобов'язання за страхування життя	10 527	-	651	-	-	-	-	11 178
Всього:	10 527	829 848	725 490	20 532	(128 464)	(351 622)	109 649	1 215 960

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

	Чисті зобов'язання на залишок покриття	Робов'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	-1 233 984	-1 421 281
з них:			0
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
Зобов'язання за страхування життя		-7 552	-7 552
Сальдо на кінець періоду	506 058	1 050 926	1 556 983

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

	Чисті зобов'язання на залишок покриття	Робов'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	-937 096	-1 182 686
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	25 880		
інші понесені витрати на страхові послуги			-10 486
Зобов'язання за страхування життя			-11 178
Сальдо на кінець періоду	370 293	845 666	1 215 960

5.11.2. 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
Асисанс	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)	-	4 656	(4 656)
Майно	49 256	55 977	(6 721)	95 534	48 395	47 139
Майно с/г	-	374	(374)	-	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)
Страховання життя				101		101
Всього:	295 469	314 157	(18 688)	463 495	216 444	247 051

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.

5.12. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ ВІД ВИПУЩЕНИХ СТРАХОВИХ КОНТРАКТІВ

Показник	Сума за період:	
	2022 рік	2023 рік
<i>Страховий дохід:</i>		
Страхові премії, визнані у прибутку за надані послуги	1 497 549	1 668 023
Всього страховий дохід	1 497 549	1 668 023
<i>Витрати на страхові послуги:</i>		
Страхові вимоги за подіями, що сталися	-651 957	-1 006 872
Визнані аквізиційні грошові потоки	-272 378	-357 362
Інші коригування в оцінках зобов'язань	72 381	574 059
Інші понесені витрати на страхові послуги	-206 853	-273 455
Всього витрат на страхові послуги	-1 058 807	-1 063 630
Чистий дохід за випущеними страховими контрактами	439 727	607 468

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

Показник	2022	2023
Асистанс	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
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	1 305	3 244
Всього:	1 497 549	1 668 023

5.13. ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ, НЕ ВІДНЕСЕНІ НА СТРАХОВІ ПОСЛУГИ

5.13.1 Дохід від реалізації

Чистий дохід від реалізації товарів (робіт, послуг) за 2023р. у сумі 61 230 тис. грн. (2022 рік – 36 236 тис. грн.) є доходом від надання медичних послуг.

5.13.2 Інші операційні доходи Групи представлені наступним чином:

Показник	Сума за період:	
	2022 рік	2023 рік
1	2	3
Дохід від коригування кредитного ризику	3 946	9 817
Страхове відшкодування від страховальника або МТСБУ по ЗК	857	2 306
Компенсація витрат ОСЦПВ	454	1 498
Прибуток з % на ведення справ	3 151	3 059
Інші доходи	2 472	7 302
Всього:	10 880	23 982

5.13.3 Фінансові доходи Групи представлені наступним чином:

Показник	Сума за період:	
	2022 рік	2023 рік
1	2	3
Процентні доходи по депозитам та залишкам на поточних рахунках	82 105	174 885
Процентні доходи по ОВДП, купон	33 025	51 302
Дохід від перегляду фінансових ризиків	39 888	24 482
Доходи по ОВДП	0	7 737
Інші доходи	55 662	25 822
Всього:	210 680	284 228

5.13.4 Сукупний дохід

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

Показник	Сума за період	
	2022 рік	2023 рік
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	79 944	0
Інший сукупний дохід	-2 633	-4 161
Інший сукупний дохід до оподаткування	77 310	-4 161
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	12 938	759
Інший сукупний дохід після оподаткування	64 372	-3 402

5.13.5. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

Показник	Сума за період:	
	2022 рік	2023 рік
1	2	3
Заробітна плата	77 000	95 576
Соціальні виплати, пов'язані з заробітною платою	10 823	21 027
Консультаційні, юридичні та аудиторські послуги	12 351	2 257
Використання інформаційних систем	4 780	24 552
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	3 721	12 122
Витрати матеріалів	4 043	1 906
Послуги зв'язку	949	1 906
Оренда та комунальні платежі	5 041	4 816
Інші послуги сторонніх організацій	572	9 876
Всього:	119 280	174 038

5.13.6. Витрати на збут

Витрати на збут, представлені наступним чином:

Показник	Сума за період:	
	2022 рік	2023 рік
1	2	3
Заробітна плата	4 949	5 149
Витрати на рекламу	2 807	4 276
Соціальні виплати, пов'язані з з/п	63	1 134
Витрати на оренду та комунальні послуги	619	1 712
Амортизація	203	135
Витрати матеріалів	971	104
Інші послуги	1 562	9 562
Всього:	11 175	22 072

5.13.7 Інші операційні витрати Групи представлені наступним чином:

Показник	Сума за період:	
	2022 рік	2023 рік
1	2	3
Резерв очікуваних кредитних збитків	10 402	10 684
Операційна курсова різниця	9 059	3 688
Збитки від операцій в системі ПВЗ	1 104	1 229
Інші послуги	609	2 495
Всього:	21 175	18 096

5.13.8 Фінансові витрати Групи представлені наступним чином:

Показник	Сума за період:	
	2022 рік	2023 рік
1	2	3
Амортизація фінансових інвестицій	8 169	2 705
Знецінення фінансових інвестицій	41 563	12 544
Інші витрати	1 396	430
Всього:	51 128	15 679

5.13.9 Інші витрати Групи

Показник	Сума за період:	
	2022 рік	2023 рік
1	2	3
Собівартість реалізованих виробничих запасів	191	5 308
Благодійна допомога	438	2 605
Інші витрати	1 329	1 253
Всього:	1 958	9 166

5.14. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Відмінності між правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення тимчасових різниць між вартістю деяких активів та зобов'язань, відображених у цій фінансовій звітності та їхньою податковою базою.

Узгодження теоретичного значення податку на прибуток та фактичних витрат з цього податку виглядає за роки що закінчилися 31 грудня представлені наступним чином:

Показник	Сума за період:	
	2023 рік	2022 рік
1	2	3
Поточний податок на прибуток за ставкою 18%	51 399	37 123
Поточний податок на прибуток за ставкою 3%	78 241	52 709
Відстрочений податок на прибуток	1 946	-3 615
Всього витрат з податку на прибуток	131 586	86 217

Податковий вплив зміни таких тимчасових різниць був визначений Компанією із застосуванням основної ставки податку на прибуток, в розмірі 18%.

Відповідно до законодавства України, у звітному періоді ставка податку на прибуток з доходу за договорами страхування і співстрахування становила 3%, за

іншими доходами – 18%. Доходи договорів медичного страхування та страхування життя оподатковуються за ставкою 0%.

5.15. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ І СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ

Наказом № 80 від 27.06.2014 р. затверджено «Стратегію управління ризиками» (далі – СУР) та Методику реалізації системи управління ризиками Товариства, яку застосовує Група.

Основними задачами системи управління ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії Товариства;
- вчасна адаптація Товариства до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі;
- забезпечення ефективного функціонування Товариства, його стабільності і перспектив розвитку;
- вивчення та моделювання можливих наслідків ризик-події;
- забезпечення контролю над ризиками за рахунок опису та оцінки всіх ризиків Товариства, ефективної системи моніторингу ризиків та своєчасного виявлення нових ризиків;
- визначення методів оцінки ризиків;
- розробка заходів щодо мінімізації ризиків.

Учасники системи управління ризиками:

- Наглядова рада – орган, що приймає рішення щодо важливих питань стратегії та реалізації СУР, зокрема затверджує зміни до документу «Стратегії управління ризиками»;
- Правління – орган, що відповідає за практичну реалізацію основних елементів СУР, приймає рішення щодо стратегії і реалізації системи управління ризиками;
- Комітет з ризиків – комітет при Правлінні Товариства, що визначає стратегію і стандарти Товариства 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.

Політика й процедури з управління ризиками

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.

Група застосовує чотири способи управління ризиками:

1. Зниження та контроль ризику (З) – здійснення дій щодо зниження ймовірності або впливу ризику.
2. Передача ризику (П) – 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 (Пр) – не проводиться ніяких додаткових дій щодо

зниження ризику, здійснюється моніторинг його значимості.

Прийняття ризику можливо тільки в тому випадку, якщо він не перевищує визначений у Товариства ризик-апетит.

Прийняття ризику, що перевищує ризик-апетит Товариства, можливо тільки за рішенням Правління Товариства.

4. Уникнення ризику (И) – повне припинення діяльності, що призводить до ризику. Прикладом таких дій є відмова від страхування всіх ризиків з певної групи.

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

Для визначення контрольних процедур розробляються План дій з управління ризиком і План надзвичайних заходів (для ризиків з високою швидкістю реалізації). За належне функціонування системи контролю за управлінням ризиками відповідає Правління Товариства, до функцій якого також входить управління ключовими ризиками, схвалення політик і процедур з управління ризиками та схвалення великих (значних) угод.

В організаційній структурі Товариства є відділ актуарних розрахунків, співробітники якого здійснюють розрахунки законодавчо необхідних показників та коефіцієнтів і надають допомогу співробітникам підрозділів Товариства з розрахунками для прийняття рішень з управління страховими ризиками.

Сміян Олена Володимирівна, провідний актуарій Товариства, має Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-023 від 10.01.2017 р. з видів страхування, інших, ніж страхування життя, строк дії свідоцтва необмежено.

Чутливість до змін відсоткових ставок

Ризик зміни процентної ставки – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Група мінімізує такі зміни шляхом укладання короткострокових депозитів та переукладає їх на підставі спостереження за поточними ринковими умовами.

Розрахунки здійснено для депозитів, адже зміна відсоткової ставки за депозитами, розміщеними на термін до 3-х місяців, не розглядається як така, що може мати суттєвий вплив на Товариство.

Аналіз кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними фінансовими інвестиціями та залишками грошових коштів.

Ризик дефолту контрагента Товариства зосереджений в основному в Україні.

Товариство здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Товариство розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

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.

З точки зору Товариства, високим є кредитний ризик за іншими оборотними активами, які представлені в Звіті про фінансовий стан за вирахуванням знецінення. У складі цих інших оборотних активів є заборгованість банків, які на даний час перебувають в стані ліквідації, з повернення депозитних коштів. Знецінення такої заборгованості Товариство здійснило в обсязі 100%.

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 здійснює управління ризиком ліквідності. Керівництво здійснює моніторинг місячних ковзних прогнозів щодо потоків грошових коштів Товариства.

Товариство намагається підтримувати стабільну базу фінансування, яка, в основному, включає торгівлю 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.

Управління капіталом

Цілями Товариства у процесі управління капіталом є гарантувати здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, щоб забезпечити надходження прибутків для власників та вигід для інших зацікавлених сторін, а також підтримувати оптимальну структуру капіталу для зменшення вартості капіталу. Щоб підтримувати або коригувати структуру капіталу Товариство може коригувати суму дивідендів, які виплачуються учасникам, повертати статутний капітал учасникам та отримувати внески капіталу від власників.

Валютний ризик

У Групі 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 за величиною наявних або прогнозованих зобов'язань, виражених у тій же валюті.

Валютами, що викликають цей ризик, є, переважно, долар США. Згідно із законодавством України, можливості Групи 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 звітнього періоду.

Активи, виражені у валютах, інших, ніж Українська гривня, 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

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

5.16. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Умовні податкові зобов'язання

Група 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.

Керівництво вважає, що станом на 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2023 р. у Групі не існує умовних податкових зобов'язань.

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 Групи може бути суттєвим.

5.17. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

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

У процесі оцінки операцій між пов'язаними сторонами Група 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 31.12.2023 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%.

Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, розкриті згідно МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін".

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

Пов'язані особи	Інформація про операцію	Залишок (активи)	Залишок (зобов'язання)	Доходи за 2023 рік	Витрати за 2023 рік
БАНК АТ "КРЕДИТ ДНІПРО"	аквизиційні по агентським витратам				294
	депозити в національній валюті	185 000			
	доход від страхової діяльності			3 416	
	витрати по РБЦ				22
	розрахунки по ДМС	1 029			
	нараховані винагороди страховим посередникам		72		
	розрахунки по страх. ЦВ по майновим ризикам				31
	втрати на збут				1 846
Провідний управлінський персонал	витрати на оплату праці				34 852
	ЄСВ пов'язані з оплатою праці				1 061
Всього		186 029	72	3 416	38 106

На звітну дату Група 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 Групи у вигляді заробітної плати становила 39 977 тис. грн (за 2022 рік : 26 532 тис. грн) та включена до складу адміністративних витрат.

5.18 Вплив на фінансову звітність застосування МСФЗ 17

Нові вимоги щодо розкриття інформації у звітності, приведуть до змін в підходах і судженнях, та допоможуть відкоригувати бізнес процеси з урахуванням вимог МСФЗ 17. Група буде вносити зміни у вже існуючі підходи, враховуючи запропоновані вимоги і обираючи найкращі варіанти обліку. Перехід на новий стандарт суттєво не впливає на фінансову звітність Групи. Тому, розглядається лише вплив застосування МСФЗ 17 на з 01.01.2022 року на показники фінансової звітності материнської компанії Групи наведений далі.

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 перестраховання 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 перестраховання 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 застосовування 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 перестраховання, 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.

Вплив переходу на МСФЗ 17 відображено в наступній таблиці.

Звіт про фінансовий стан на 01.01.2022				
Подання за МСФЗ 4	Попереднє подання	Перекласифікація	Перераховано	Подання за МСФЗ 17
Актив				Актив
Відстрочені аквізційні витрати	128 115	-128 115	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	368 409	-372 892	-	-
		4 483		
Інша поточна дебіторська заборгованість	64 238	-8 496	55 742	Торговельна та інша дебіторська заборгованість
Частка перестраховика у страхових резервах	359 502	-202 520	160 148	Утримувані контракти перестраховання, що є активами
		3 167		
		8 496		
Усі інші активи (не було впливу)	1 662 290	-	1 662 290	Усі інші активи (не було впливу)
Баланс	2 582 554	-704 373	1 878 180	Баланс
Пасив				Пасив
Нерозподілений прибуток	243 888	37	243 925	Нерозподілений прибуток
Страхові резерви	1 306 483	-1 306 483	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	484 170	1 306 446	1 086 242	Випущені контракти страхування, що є зобов'язаннями
		-368 409		
		-124 948		
		-211 016		
Усі інші зобов'язання (не було впливу)	548 013	-	548 013	Усі інші зобов'язання (не було впливу)
Баланс	2 582 554	-704 373	1 878 180	Баланс

5.19. 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 врожаїв. 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 Групи, 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 конценсус-прогноз самостійно, а спирається на оцінку Focus Economics.

На думку керівництва Товариства, не прогнозованість коливання гривні до долара США та ЄВРО 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

