

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**  
**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОПІКА»**  
**Фінансова звітність**  
**За рік, що закінчився 31 Грудня 2022 року**

## **ЗМІСТ**

<b>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА</b> .....	3
<b>ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ</b> .....	9
<b>ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2022 РІК</b> .....	13
<b>ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2022 РІК (за прямим методом)</b> .....	16
<b>ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2022 РІК</b> .....	19
<b>ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2021 РІК</b> .....	21
<b>ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b> .....	27
<b>1. Організація і діяльність</b> .....	27
2. Основа підготовки фінансової звітності.....	29
4. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'ясненням.....	41
5. Страхові премії.....	44
<b>6. Страхові виплати</b> .....	44
<b>7. Витрати, що відображаються у складі собівартості</b> .....	45
8. Адміністративні витрати.....	45
9. Витрати на збут.....	45
10. Фінансові, інвестиційні, інші операційні доходи та інші доходи.....	45
11. Фінансові, інвестиційні, інші операційні витрати та інші витрати.....	46
12. Податок на прибуток та відстрочені податкові активи і зобов'язання.....	46
14. Основні засоби.....	47
15. Нематеріальні активи.....	48
16. Інвестиції.....	48
17. Страхова та інша дебіторська заборгованість.....	49
18. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	49
19. Капітал.....	50
20. Страхова та інша кредиторська заборгованість.....	50
21. Страхові резерви та частки перестраховиків у страхових резервах.....	50
22. Забезпечення.....	50
23. Умовні зобов'язання та операційні ризики.....	50
24. Операції між пов'язаними сторонами.....	51
25. Управління фінансовими ризиками.....	51
<b>26. Управління капіталом</b> .....	54
<b>27. Справедлива вартість</b> .....	55
<b>28. Події після звітної дати</b> .....	55

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам АТ «СК «ОПІКА»

### ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АТ «СК «ОПІКА» (далі – «Компанія»), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) Компанії станом на 31 грудня 2022 року, звіту про фінансові результати (звіту про прибутки і збитки), звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2022 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) і етичними вимогами, що стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми й прийнятими для використання їх як основи для нашої думки.

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська вторглися в Україну та розпочали військові дії у багатьох регіонах. Компанія має високу ліквідність та позицію в капіталі, керівництво та власники Компанії не мають наміру призупиняти чи ліквідувати діяльність Компанії в Україні. Однак на дату цієї фінансової звітності важко передбачити період часу та масштаби військової діяльності в Україні. Ці умови вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

#### Ключові питання аудиту

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

#### Оцінка резерву збитків

Визнання резерву збитків було визначено нами як ключове питання аудиту, оскільки такій статті притаманні високий рівень суджень при її оцінці. Величина резерву ґрунтується на найкращій оцінці очікуваних витрат на відшкодування збитків, понесених на звітну дату, незалежно від того чи були вони заявлені чи ні.

Ми проаналізували облікову політику Компанії щодо визнання резервів збитків, методологію та припущення, використані при оцінці резерву збитків.

Ми розглянули актуарні припущення, що були використані для основи розрахунків страхових резервів, розглянули тест адекватності страхових зобов'язань, оцінили рівень страхових виплат в порівнянні з сформованою сумою страхових зобов'язань та отримали аудиторські докази стосовно послідовного використання актуарних формул розрахунків, які з високим ступенем точності призводять визнання сум страхових резервів у розмірі очікуваних майбутніх виплат страхувальником у відповідності до умов страхових договорів у термін настання таких страхових виплат.

Ми проаналізували розкриття інформації щодо резервів збитків у фінансовій звітності. Інформація про страхові резерви наведена в Примітці 23 «Страхові резерви та частки перестраховиків у страхових резервах».

Наші тестування не виявили суттєвої невідповідності.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за подання іншої інформації, що підготовлена станом на 31 грудня 2022 та за рік, що закінчився зазначеною датою. Така інформація складається із:

- Регулярної річної інформації емітента цінних паперів – відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826. Річна інформація емітента включає в себе Звіт керівництва (звіт про управління), який подається разом з фінансовою звітністю відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»,
- Звітності страховика за 2022 рік, що складається згідно Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи щодо іншої інформації, отриманої до дати цього звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

На дату подання цього Звіту річна інформація емітента цінних паперів (крім річної фінансової звітності) ще не була підготовлена та не надана аудитору. Ми очікуємо отримати таку інформацію після цієї дати. Після нашого ознайомлення зі змістом регулярної річної інформації Компанії, як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що така інформація містить суттєве викривлення, ми повідомимо інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та розглянемо вплив цього питання на фінансову звітність і необхідність подальших дій стосовно цього нашого Звіту.

Ми не виявили фактів викривлення щодо звітних даних страховика, які потрібно було б включити до звіту.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії 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.

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

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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що 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 або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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 для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні 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;
- 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Підприємство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо особам, що наділені 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, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності

поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

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

Законодавчі та нормативні акти України встановлюють додаткові вимоги до інформації, що стосується аудиту фінансової звітності та має міститися в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту. Відповідальність стосовно такого звітування є додатковою до відповідальності аудитора, встановленої вимогами МСА.

### **Основні відомості про Компанію**

Повне найменування	Акціонерне товариство «Страхова Компанія «Опіка»
Ідентифікаційний код юридичної особи	32670627
Місцезнаходження	03066, Київ, вул. Максимовича Михайла, будинок 8
Відповідність визначенню підприємства суспільного інтересу	Так
Наявність контролю небанківської фінансової групи	Ні
Участь в небанківській фінансовій групі	Ні
Материнська компанія	Товариство з обмеженою відповідальністю "СС ЛОУН"
- організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
- місцезнаходження	03066, КИЇВ, ВУЛ.МАКСИМОВИЧА МИХАЙЛА , БУДИНОК 8
Дочірня компанія	Відсутня
- організаційно-правова форма	-
- місцезнаходження	-

Компанія здійснила повне розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31 грудня 2022 року, відповідно до вимог Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163.

### **Основна інформація про аудитора та обставини виконання аудиторського завдання**

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит та обставини виконання цього аудиторського завдання.

#### **Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності**

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кроу Ерфольг Україна»
Ідентифікаційний код юридичної особи	36694398
Місцезнаходження	01015, м. Київ, вул. Редутна, 8

### **Призначення аудитора та загальна тривалість виконання повноважень аудитора**

Рішення про призначення нас аудитором прийнято Наглядовою радою 23.12.2022 року.

Загальна тривалість виконання нами завдання з аудиту фінансової звітності Компанії без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить два роки.

Аудит проведений на підставі договору від 11.01.2023 № 21/11/202-СКП-МСФЗ. Послуги надавалися в строки з 11.01.2023 до 24.04.2023.

### **Підтвердження і запевнення у зв'язку з виконанням завдання з аудиту**

Ми підтверджуємо, що цей звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету, який надається нами за результатами проведеного аудиту.

Ми не надавали Компанії послуги, заборонені законодавством.

Ми не надавали Компанії або контролюваним нею суб'єктам господарювання неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Товариство з обмеженою відповідальністю «Кроу Ерфольг Україна» його власники, посадові особи ключовий партнер з аудиту та інші працівники є незалежними від Компанії, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Компанії в період, охоплений перевіреною фінансовою звітністю, та в період надання послуг з аудиту такої фінансової звітності.

### **Дослідження Звіту про корпоративне управління**

Відповідно до статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» емітент цінних паперів зобов'язаний залучити аудитора, який повинен перевірити інформацію, зазначену у Звіті про корпоративне управління, та висловити свою думку щодо окремих його розділів. В ході аудиту нами досліджено Звіт про корпоративне управління Компанії, включений до річного звіту керівництва у частині подання:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента,
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента,
- інформації про наявні обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента,
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента,
- повноважень посадових осіб емітента.

На нашу думку, зазначена інформація у доданому Звіті про корпоративне управління Акціонерного товариства «Страхова Компанія «Опіка» за 2022 рік була підготовлена в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та узгоджується із інформацією, що міститься у внутрішніх, корпоративних та статутних документах Компанії.

Крім того, ми перевірили інформацію, включену до Звіту про корпоративне управління, розкриття якої вимагається пунктами 1-4 частини 3 статті 127 зазначеного Закону, а саме:

- власний кодекс корпоративного управління, яким керується Компанія;
- пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління Компанія відхиляється і опис обґрунтування причини таких відхилень;
- інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;

- персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого органу Компанії, їхніх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

При перевірці зазначеної інформації, яка включена Компанією до Звіту про корпоративне управління, ми не виявили суттєвих розбіжностей з вимогами Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», які потрібно було б включити до звіту.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Садовський Олег Володимирович (номер реєстрації в реєстрі аудиторів 101329).

Від імені ТОВ «Кроу Ерфольг Україна»

Керівник з аудиту

Воробієнко А.Є.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100265

Ключовий партнер з аудиту

Садовський О.В.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101329

м. Київ, 26 квітня 2023 року



**АТ «СК «ОПІКА»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**

*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

Актив	Код рядка	Станом на 01.01.22 р.	Станом на 31.12.22 р.
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	578	3 757
первісна вартість	1001	609	3 890
накопичена амортизація	1002	31	133
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	39	67
первісна вартість	1011	157	208
знос	1012	118	141
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		23 125
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>617</b>	<b>26 949</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	5	1
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	22	543
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	277	211
з бюджетом	1135	35	18
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7	344
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-

**АТ «СК «ОПІКА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ****За рік що закінчився 31 грудня 2022 року***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	63	30
Поточні фінансові інвестиції	1160	32 901	
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 012	22 415
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	2 012	22 415
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	117	266
резервах збитків	1182	1	
резервах незароблених премій	1183	117	266
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>35 439</b>	<b>23 828</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>36 056</b>	<b>50 777</b>

Генеральний директор Коріненко О.П.

Головний бухгалтер Шевчук А.А.

*Затверджено до випуску та підписано 15.02.2023 р.*

**АТ «СК «ОПІКА»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**  
*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (продовження)**

Пасив	Код рядка	Станом на 01.02.22р.	Станом на 31.12.22 р.
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9 800	9 800
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		1 999
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	22 660	33 400
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>32 460</b>	<b>45 199</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Страхові резерви	1530	2 990	1 786
Резерв збитків	1532	68	234
Резерв незароблених премій	1533	2 922	1 552
Цільове фінансування	1525		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>2 990</b>	<b>1 786</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	174	2 785
рахунками з бюджетом	1620	191	398
у тому числі з податку на прибуток	1621	191	398
рахунками зі страхування	1625		
рахунками з оплати праці	1630		
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		

**АТ «СК «ОПІКА»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**  
*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточні забезпечення	1660	149	249
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	92	360
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>606</b>	<b>3 792</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>36 056</b>	<b>50 777</b>

Генеральний директор

Коріненко О.П.

Головний бухгалтер

Шевчук А.А.

*Затверджено до випуску та підписано 15.02.2023 р.*

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2022 РІК**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	№ примітки	За 2022 рік	За 2021 рік
1	2	2а	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000			
Чисті зароблені страхові премії	2010		13 697	3267
Премії підписані, валова сума	2011		13 254	6362
Премії передані в перестраховання, валова сума	2012		1 076	289
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		(1 370)	2922
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		149	116
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050			(6)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		2 560	(115)
Валовий:				
<b>прибуток</b>	2090		<b>11 137</b>	<b>3146</b>
<b>збиток</b>	2095			
Дохід від зміни інших страхових резервів	2110		(167)	(67)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		(167)	(68)
зміна частки перестраховиків у інших страхових резервах	2112			1
Інші операційні доходи	2120		1 380	430
Адміністративні витрати	2130		5 364	4831
Витрати на збут	2150		1 688	893
Інші операційні витрати	2180		2 476	753
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181			
Фінансові результати від операційної діяльності:				
<b>прибуток</b>	2190		<b>2 822</b>	
<b>збиток</b>	2195			<b>(2968)</b>
Дохід від участі в капіталі	2200			
Інші фінансові доходи	2220		2 829	375
Інші доходи	2240		5 530	3561
Фінансові витрати	2250		(43)	(121)
Втрати від участі в капіталі	2255			
Інші витрати	2270			(6)
Фінансові результати до оподаткування:				
<b>прибуток</b>	2290		<b>11 138</b>	<b>841</b>
<b>збиток</b>	2295			
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		(398)	(191)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			

**АТ «СК «ОПІКА»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**  
*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Чистий фінансовий результат:				
<b>прибуток</b>	2350		<b>10 740</b>	<b>650</b>
<b>збиток</b>	2355			
<b>II. СУКУПНИЙ ДОХІД</b>				
Стаття	Код рядка	№ примітки	За 2022 рік	За 2021 рік
1	2	2а	3	4
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		(213)	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415			
Інший сукупний дохід	2445		2 212	
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	2450		<b>1 999</b>	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455			
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	2460		<b>1 999</b>	
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	2465		<b>12 739</b>	<b>650</b>

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2022 РІК (Продовження)**

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Найменування показника	Код рядка	За 2022 рік	За 2021 рік
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	19	
Витрати на оплату праці	2505	3 053	359
Відрахування на соціальні заходи	2510	657	79
Амортизація	2515	125	(71)
Інші операційні витрати	2520	5 674	398
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>9 528</b>	<b>765</b>

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

Назва статті	Код рядка	№ примітки	За 2022 рік	За 2021 рік
1	2	2а	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	2610		-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	2615		-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650		-	-

Генеральний директор Коріненко О.П.  
Головний бухгалтер Шевчук А.А.

*Затверджено до випуску та підписано 15.02.2022 р.*

**АТ «СК «ОПІКА»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**

*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2022 РІК (за прямим методом)**

Стаття	Код рядка	За 2022 рік	За 2021 рік
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
<i>у тому числі податку на додану вартість</i>	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020	100	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	242	206
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050	12 515	6 467
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	2 356	1 207
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	3 253	2 821
Праці	3105	2 593	2 078
Відрахувань на соціальні заходи	3110	699	573
Зобов'язань з податків і зборів	3115	822	555
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток</i>	3116	191	1
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість</i>	3117		
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів</i>	3118	631	554
Витрачання на оплату авансів	3135		216
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	5	
Витрачання на оплату цільових внесків	3145		
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	2 425	73
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		
Інші витрачання	3190	3 107	4 724
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>2 309</b>	<b>(3 160)</b>



**АТ «СК «ОПІКА»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**

*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2022 РІК (за прямим методом) (Продовження)**

Стаття	Код рядка	За 2022 рік	За 2021 рік
1	2	3	4
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		38 046
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 197	
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250	33 231	2 035
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	17 781	34 564
необоротних активів	3260	619	511
Виплати за деривативами	3270		
Витрачання на надання позик	3275		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		
Інші платежі (вкладення на депозитні рахунки)	3290		
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>17 028</b>	<b>5 006</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		
Витрачання на сплату відсотків	3360		
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370		
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375		
Інші платежі	3390		

**АТ «СК «ОПІКА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ****За рік що закінчився 31 грудня 2022 року***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>		
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>19 337</b>	<b>1 846</b>
Залишок коштів на початок року	3405	2 012	166
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 066	
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>	<b>22 415</b>	<b>2 012</b>

Генеральний директор

Коріненко О.П.

Головний бухгалтер

Шевчук А.А.

*Затверджено до випуску та підписано 15.02.2023 р.*

**АТ «СК «ОПІКА»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**

*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2022 РІК**

	1	2	Зареєстрований (пайовий) капітал	3	Капітал у дооцінках	4	Додатковий капітал	5	Резервний капітал	6	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7	Неоплачений капітал	8	Вилучений капітал	9	Всього	10	
<b>Залишок на 31.12.2021 р.</b>		4000		<b>9 800</b>							<b>22 660</b>						<b>32 460</b>		
Коригування:																			
Зміна облікової політики		4005																	
Виправлення помилок		4010																	
Інші зміни		4090																	
<b>Скоригований залишок на 31.12.2021 р.</b>		<b>4095</b>		9 800							<b>22 660</b>							32 460	
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>		<b>4100</b>									<b>10 740</b>							10 740	
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>		<b>4110</b>						1 999										1 999	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		4111																	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		4112						(213)										(213)	
Накопичені курсові різниці		4113																	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств		4114																	
Інший сукупний дохід		4116						2 212										2 212	
<b>(21) Розподіл прибутку:</b>																			
Виплати власникам (дивіденди)		4200																	
Відрахування до резервного капіталу		4210																	
<b>Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства</b>		<b>4215</b>																	

**АТ «СК «ОПІКА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ****За рік що закінчився 31 грудня 2022 року***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

Внески учасників:				
Внески до капіталу	4240			
Вилучення капіталу:				
Викуп акцій (часток)	4260			
<b>Перепродаж викуплених акцій (часток)</b>	<b>4265</b>			
<b>Анулювання викуплених акцій (часток)</b>	<b>4270</b>			
Вилучення частки в капіталі	4275			
Зменшення номінальної вартості акцій	4280			
Інші зміни в капіталі	4290			
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291			
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>1 999</b>	<b>10 740</b>	<b>12 739</b>
<b>Залишок на 31.12.2022 р.</b>	<b>4300</b>	<b>9 800</b>	<b>1 999</b>	<b>33 400</b>

---

**АТ «СК «ОПІКА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ****За рік що закінчився 31 грудня 2022 року***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2021 РІК**

		Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на 31.12.2020 р.</b>	4000	<b>9 800</b>	<b>34 727</b>			<b>(12 717)</b>			<b>31 810</b>
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
<b>Скоригований залишок на 31.12.2020 р.</b>	<b>4095</b>	<b>9 800</b>	<b>34 727</b>			<b>(12 717)</b>			<b>31 810</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>					<b>650</b>			<b>650</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Відрахування до резервного капіталу	4210								

**АТ «СК «ОПІКА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ****За рік що закінчився 31 грудня 2022 року***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

<b>Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства</b>	<b>4215</b>			
Внески учасників:				
Внески до капіталу	4240			
Вилучення капіталу:				
Викуп акцій (часток)	4260			
<b>Перепродаж викуплених акцій (часток)</b>	<b>4265</b>			
<b>Анулювання викуплених акцій (часток)</b>	<b>4270</b>			
Вилучення частки в капіталі	4275			
Зменшення номінальної вартості акцій	4280			
Інші зміни в капіталі	4290	(34 727)	34 727	
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291			
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>(34 727)</b>	<b>35 377</b>	<b>650</b>
<b>Залишок на 31.12.2021 р.</b>	<b>4300</b>	<b>9800</b>	<b>22 660</b>	<b>32 460</b>

**АТ «СК «ОПІКА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ****За рік що закінчився 31 грудня 2022 року***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД**

	Примітка	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Виручка від страхових премій	5	13 254	6 362
Страхові премії передані перестраховикам	5	1 076	289
Зміна страхових резервів незароблених премій	21	(1 370)	2 922
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	21	149	116
<b>Чисті зароблені страхові премії</b>		<b>13 697</b>	<b>3 267</b>
Інвестиційні доходи	10		
Фінансові доходи	10	2 829	375
Інші операційні та інші доходи	10	6 910	3 991
<b>Всього інші доходи</b>		<b>9 739</b>	<b>4 366</b>
Страхові виплати	6	2 560	115
Витрати від зміни інших страхових резервів		167	67
<b>Чисті витрати на страхові виплати</b>		<b>2 727</b>	<b>182</b>
Витрати на укладання страхових контрактів	9	1 688	893
Адміністративні витрати	8	5 364	4 831
Інші операційні витрати	11	2 476	765
Інвестиційні витрати	11		
Фінансові витрати	11	43	121
<b>Всього інші витрати</b>		<b>9 571</b>	<b>6 610</b>
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>11 138</b>	<b>841</b>
Податок на прибуток	12	398	191
<b>Прибуток за рік</b>		<b>10 740</b>	<b>650</b>
<b>Інший сукупний дохід, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток:</b>			
Дооцінка фінансових інструментів		(213)	
Інший сукупний дохід		2 212	
<b>Всього інший сукупний дохід, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток:</b>		<b>1 999</b>	
<b>Сукупний прибуток за рік</b>		<b>12 739</b>	<b>650</b>

Генеральний директор

Коріненко О.П.

Головний бухгалтер

Шевчук А.А.

*Затверджено до випуску та підписано 15.02.2023 р.*

**АТ «СК «ОПІКА»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**  
*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

	Примітка	Станом на 31 Грудня 2021	Станом на 31 Грудня 2022
<b>Активи</b>			
<b>Необоротні активи</b>			
Основні засоби	14	39	67
Нематеріальні активи	15	578	3 757
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	16		23 125
<b>Всього необоротні активи</b>		<b>617</b>	<b>26 949</b>
<b>Поточні активи</b>			
Запаси		5	1
Страхова дебіторська заборгованість	17	22	543
Інша дебіторська заборгованість	17	382	603
Активи за перестрахованням	21	117	266
Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів	18	2012	22 415
<b>Всього поточні активи</b>		<b>35 439</b>	<b>23 828</b>
<b>Необоротні активи, утримувані для продажу</b>			
<b>Всього активів</b>		<b>36 056</b>	<b>50 777</b>
<b>Капітал та зобов'язання</b>			
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал	19	9 800	9 800
Додатковий капітал	19		1 999
Нерозподілений прибуток		22 660	33 400
<b>Всього капітал</b>		<b>32 460</b>	<b>45 199</b>
<b>Зобов'язання</b>			
<b>Поточні зобов'язання</b>			
Забезпечення майбутніх витрат і платежів	22	149	249
Зобов'язання за страховою діяльністю	20	92	150
Резерв незароблених премій	21	2 922	1 552
Резерв збитків	21	68	234
Інші поточні зобов'язання	20	174	2 995
Зобов'язання з податку на прибуток	20	191	398
<b>Всього поточні зобов'язання</b>		<b>3 596</b>	<b>5 578</b>
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>3 596</b>	<b>5 578</b>
<b>Всього капітал та зобов'язань</b>		<b>36 056</b>	<b>50 777</b>

Генеральний директор  
Головний бухгалтер

Коріненко О.П.  
Шевчук А.А.

Затверджено до випуску та підписано 15.02.2023 р.



**АТ «СК «ОПІКА»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**  
*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**

	Примітки	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Операційна діяльність</b>			
Надходження страхових премій		12 515	6 467
Інші надходження		2 698	1 413
Витрати на страхові виплати та врегулювання страхових збитків		2 425	73
Витрати на товари, роботи, послуги		3 253	2 821
Витрати на оплату праці		2 593	2 078
Витрати на соціальні заходи		699	573
Витрати на податок на прибуток		191	1
Витрати на інші податки та збори		631	555
Інші витрати		3 112	4 724
<b>Чистий рух грошові кошти від операційної діяльності</b>		<b>(2 309)</b>	<b>(3 160)</b>
<b>Інвестиційна діяльність</b>			
Інші надходження		35 428	40 081
Витрачання на придбання основних засобів		619	511
Витрачання на купівлю цінних паперів		17 781	34564
<b>Чистий рух грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>		<b>17 028</b>	<b>5006</b>
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>19 337</b>	<b>1 846</b>
Вплив від зміни валютних курсів		1 066	
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 1 Січня		2 012	166
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти та депозити станом на 31 Грудня</b>		<b>22 415</b>	<b>2 012</b>

Генеральний директор

Коріненко О.П.

Головний бухгалтер

Шевчук А.А.

*Затверджено до випуску та підписано 15.02.2023 р.*

**АТ «СК «ОПІКА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ****За рік що закінчився 31 грудня 2022 року***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

	<b>Статутний капітал</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>Нерозподілений прибуток</b>	<b>Всього</b>
<b>Сальдо на 01.01.2021</b>	<b>9 800</b>	<b>34 727</b>	<b>(12 717)</b>	<b>31 810</b>
Прибуток за період			650	<b>650</b>
Інший сукупний дохід				
Інші зміни		(34 727)	34 727	
Всього сукупний дохід				
<b>Сальдо на 31.12.2021</b>	<b>9 800</b>		<b>22 660</b>	<b>32 460</b>
<b>Сальдо на 01.01.2022</b>	<b>9 800</b>		<b>22 660</b>	<b>32 460</b>
Прибуток за період			10 740	<b>10 740</b>
Інший сукупний дохід, який буде перекласифіковано в прибуток або збиток		1 999		<b>1 999</b>
Інші зміни				
Всього сукупний збиток за рік				
Внесення додаткового капіталу				
<b>Сальдо на 31.12.2022</b>	<b>9 800</b>	<b>1 999</b>	<b>33 400</b>	<b>45 199</b>

Генеральний директор

Коріненко О.П.

Головний бухгалтер

Шевчук А.А.

*Затверджено до випуску та підписано 15.02.2023 р.*

**АТ «СК «ОПІКА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ****За рік що закінчився 31 грудня 2022 року***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ****1. Організація і діяльність****1.1. Корпоративна інформація**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОПІКА» (надалі – Товариство, Компанія) – Акціонерне Товариство, яке було створене в 2003 році.

27.01.2023 р. Рішенням загальних зборів акціонерів АТ «СК «Поінт» було прийнято рішення про перейменування Товариства на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОПІКА». 14.06.2022 року відбулося перейменування та внесені відповідні зміни в установчі документи Товариства.

Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг з інших видів страхування та перестрахування. Компанія діє на підставі Ліцензій на здійснення страхової діяльності на фінансовому ринку, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг, строк дії яких необмежений, що наведені нижче:

№	Ліцензія від Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	№ рішення та його дата
1	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	№2689-пл від 28.09.2010
2	Страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів	№2689-пл від 28.09.2010
3	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	№2689-пл від 28.09.2010
4	Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	№2689-пл від 28.09.2010
5	Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд).	№100-лр від 11.02.2011
6	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.	№2613-лр від 22.08.2011р.
7	Страхування від нещасних випадків	№ 1448-пл від 15.06.2010р.
8	Страхування наземного транспорту (крім залізничного) КАСКО	№ 1448-пл від 15.06.2010р.
9	Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	№ 1448-пл від 15.06.2010р.
10	Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	№ 1448-пл від 15.06.2010р.
11	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	№ 1448-пл від 15.06.2010р.
12	Страхування інвестицій	№ 1448-пл від 15.06.2010р.
13	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) ДМС	№1658-пл від 29.06.2010
14	Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	№1658-пл від 29.06.2010
15	Страхування фінансових ризиків	№1658-пл від 29.06.2010
16	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	№1658-пл від 29.06.2010
17	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	№1658-пл від 29.06.2010
18	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	№1658-пл від 29.06.2010
19	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи	№1480-лр від

**АТ «СК «ОПІКА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ****За рік що закінчився 31 грудня 2022 року***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

	відповідальність перевізника)	07.06.2011
20	Страховання медичних витрат	№1480-лр від 07.06.2011

На 31 грудня 2022 р. в Товаристві працювали 12 штатних працівників та 5 страхових агентів (3- фізичні особи та 2 – юридичні особи). На 31 грудня 2021 р. в Компанії працювали 13 штатних працівників та 1 страховий агент – фізична особа).

Юридична адреса Компанії – 03066, м.Київ, Голосіївський район, вул.Михайла Максимовича, 8, 4-й поверх

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв.

Товариство має 1 відокремлений підрозділ: Відокремлений підрозділ АТ «СК «ПОІНТ» Одеська регіональна дирекція.

На 31 грудня 2022 р. і 2021 р. учасниками Товариства були:

**Частка володіння/прав голосу Товариства, %**

<b>Акціонери</b>	<b>Країна</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Тавадзе Армаз	Грузія	15	30
ТОВ «СС ЛОУН»	Україна	74,08	59,08
Ткешелашвілі Давид	Грузія	5	5
Кезерашвілі Давид	Ізраїль	5,92	5,92
		<b>100</b>	<b>100</b>

Кінцевими бенефіціарами Компанії є:

Раті Тчелідзе, Кіпр

**1.2. Українське бізнес-середовище**

Діяльність товариства здійснюється в Україні. Отже, Товариство працює на економічних та фінансових ринках України, які демонструють характеристики ринку, що розвивається. Політична та економічна ситуація в Україні за останні роки зазнала значної турбулентності. Правова, податкова та нормативно-правова база продовжують розвиватися, можуть бути предметом різних інтерпретацій та їм властиві часті зміни, що разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами сприяють проблемам, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.

Навесні 2014 року в окремих районах Луганської та Донецької областей України розпочався збройний конфлікт. Як наслідок, частина Донецької та Луганської областей залишилися під контролем самопроголошених республік, і українська влада наразі не може повністю виконувати українське законодавство на цій території. Крім того, у березні 2014 року низка подій у Криму призвела до анексії Республіки Крим Російською Федерацією, яка не була визнана Україною та багатьма іншими країнами.

21 лютого 2022 року Російська Федерація офіційно визнала дві українські сепаратистські області – Луганську та Донецьку та дозволила використання збройних сил на цих територіях. 24 лютого 2022 року російські війська вторглися в Україну та розпочали воєнні дії у багатьох регіонах.

Економічна система України зазнала значних матеріальних та людських втрат з початку військових дій на своїй території. Економіка та фінансова система країни продовжують працювати, не зважаючи на величезні виклики. Падіння ВВП України за підсумками 2022 року оцінюється у 30,4%. Прогнозна динаміка ВВП буде знаходитись переважно під дією чинників, що зумовлюють скорочення економічної активності (продовження військового протистояння, руйнація значної частини виробничої та транспортної інфраструктури, ускладнення логістичних зв'язків, зовнішня міграція значної частини населення). Пом'якшує негативні наслідки війни поступова адаптація економічних агентів до нових умов функціонування.

На початку жовтня росія розпочала цілеспрямовані масові ракетні атаки на об'єкти енергетичної інфраструктури, що призвело до пошкодження близько 40% її енергетичних потужностей. Постійно тривають роботи з ремонту та підключення. Водночас, зважаючи на масштаби пошкоджень, енергосистема продемонструвала високу гнучкість та адаптивність. А завдяки пристосуванню бізнесу економіка й надалі працює, хоча на менших рівнях потужностей. Дефіцит е/е призводить до зниження обсягів виробництва та скорочення споживчого попиту.

У грудні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі становила 26,6%. Прискорення інфляції у 2022 році насамперед пов'язане із наслідками повномасштабної військової агресії росії. Серед них: руйнування підприємств та інфраструктури, порушення виробництва та ланцюгів постачання, зростання виробничих витрат бізнесу, ситуативний ажіотажний попит на окремі товари та послуги. Впливали й непрямі наслідки війни, зокрема курсові ефекти та погіршення упродовж року очікувань населення та бізнесу. На початку російського вторгнення Національний банк відійшов від традиційних засад інфляційного таргетування та

## **АТ «СК «ОПІКА»**

### **ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**

*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

запровадив режим фіксації валютного курсу. У середині року для збалансування економіки НБУ одноразово скорегував курс і надалі знову підтримував його на незмінному рівні. Фіксований курс є важливим якорем для очікувань усіх економічних агентів та виконував роль запобіжника панічних настроїв. Повернення НБУ до активної процентної політики всередині року та підвищення облікової ставки до 25% разом із подальшим розширенням лінійки інструментів для підтримки заощаджень громадян додатково сприяли стабілізації очікувань та стримуванню інфляції.

Цей звіт відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу зовнішніх умов на операційну діяльність в Україні та фінансовий стан Компанії. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятись від оцінки керівництва. На поточний момент керівництво вважає, що наявність ліквідних активів дозволить виконувати зобов'язання перед контрагентами щонайменше протягом 12 місяців та дозволить товариству після закінчення воєнного стану відновити свою діяльність у повній мірі

## **2. Основа підготовки фінансової звітності**

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ») в редакції, затвердженій Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (Рада з МСБО).

Ця фінансова звітність складена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 «Страхові контракти» (МСФЗ 4).

Ця фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень («тис. грн.»), а всі суми округлені до цілих тисяч.

Ця політика послідовно застосовувалась до всіх поданих періодів, якщо не зазначено інше.

### **Безперервність діяльності**

За поточних обставин, що описані в розділі Українське бізнес- середовище, Товариство продовжує свою операційну діяльність.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень активів Компанії, Компанія не має суттєвих основних засобів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати зобов'язання Компанії у відповідності до умов укладених договорів.

Компанія має достатній обсяг ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, інвестиції в державні цінні папери) для покриття фінансових зобов'язань та страхових резервів.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Компанії, в тому числі підтримки ІТ-інфраструктури, безпеки співробітників та операційної роботи щодо продаж.

Товариство має високу ліквідність та позицію в капіталі, і керівництво та власники товариства не мають наміру призупиняти чи ліквідувати діяльність Товариства в Україні.

Водночас, на дату цієї фінансової звітності важко передбачити період часу та масштаби воєнної діяльності в Україні. Продовження війни призведе до продовження чинних адміністративних обмежень з боку Національного банку України, таких як заборона на будь-які платежі іноземним контрагентам Товариства, а також додаткові адміністративні обмеження можуть бути запроваджені українською владою. Крім того, продовження воєнної діяльності може призвести до дефіциту людських ресурсів, необхідних для ведення щоденної операційної діяльності Товариства.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі безперервної діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Товариство не мало змоги продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність.

Хоча керівництво вважає, що вживає відповідних заходів для підтримки стабільності бізнесу Товариства в нинішніх обставинах, продовження воєнної діяльності в Україні може негативно вплинути на результати та фінансове становище Товариства таким чином, що наразі неможливо визначити, включаючи її здатність продовжувати, як безперервне підприємство. Також, для підтримки бізнесу прийнято рішення НБУ щодо страховиків, а саме не застосовуватимуться заходи впливу за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва впливу ділового середовища в Україні на діяльність та фінансовий стан Товариства.

### **Використання оцінок і припущень**

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва вироблення оціночних значень і припущень, які впливають на суми доходів, витрат, активів, зобов'язань у звітності і на розкриття інформації про непередбачені зобов'язання в кінці звітного періоду. Однак, у зв'язку з невизначеністю даних оціночних значень, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах можуть відрізнятись від таких оцінок.

Дана фінансова звітність включає в себе оціночні значення керівництва щодо вартості активів, зобов'язань, доходів, витрат. Ці оціночні значення в основному включають:

## **АТ «СК «ОПІКА»**

### **ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**

*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

#### **Резерв збитків, що виникли, але не заявлені**

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені – це оцінка загальної суми зобов'язань для здійснення страхових виплат, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких Компанії не було заявлено на звітну дату. Починаючи з 01.01.2022 року Товариство формує даний резерв застосовуючи метод "Борнхуеттера-Фергюсона" з допомогою спеціаліста актуарної математики.

#### **Резерви під знецінення фінансових активів**

На дату первісного визнання та на кожну звітну дату Товариство оцінює всі боргові фінансові активи, крім тих, що віднесені до категорії фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку з урахуванням знецінення за моделлю очікуваних кредитних збитків.

Суттєві судження керівництва враховують критерії етапів знецінення, коефіцієнтів знецінення для фінансових активів, а саме депозитів в банках, страхової дебіторської заборгованості та іншої фінансової дебіторської заборгованості, державних облігацій України, рівня очікування неотримуваних контрактних грошових потоків у порівнянні з первісно очікуваними та строки отримання очікуваних грошових потоків.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів, грошей та еквівалентів, визначаючи ймовірність їх відшкодування на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги та історію співробітництва з ним. Зменшення корисності державних облігацій України оцінюється на підставі категорій ризику локальними рейтинговими агентствами, які мають статус уповноваженого згідно законодавства України.

Товариство вважає фінансовий актив знеціненим, коли:

- Переконливі докази погіршення платіжної дисципліни, тобто будь-які фактори, що можуть вплинути на здатність клієнта виконувати зобов'язання перед Компанією згідно з договором або
- фінансовий актив прострочений на строк більше 90 днів,
- Присвоєння рейтингу uaD

#### **Строк оренди з метою використання при визнанні активів за МСФЗ 16**

Визначення строку оренди вимагає від керівництва Товариства застосування значного судження. Станом на 31 грудня 2021 року Товариством укладаються договори оренди строком на 12 місяців. За умовами договорів і орендодавець і орендар мають право припинити дію оренди. Право продовження оренди також може бути реалізоване тільки за взаємною згодою сторін. Договори не передбачають санкцій за дострокове припинення. Коли орендар і орендодавець мають право припинити договір без дозволу іншої сторони не заплативши більш ніж незначний штраф, така оренда більше не є забезпеченою правовою санкцією. Оцінюючи, чи є штраф незначним, Товариство розглядає також інші види економічних штрафів, а саме умови договорів у порівнянні з ринковими ставками; значні вдосконалення базового активу, які могли б давати значні економічні вигоди орендарю; витрати, пов'язані з припиненням оренди; важливість базового активу для діяльності орендаря. Як результат, Товариство оцінило штраф за припинення як незначний та вважає договори оренди не захищеними правовою санкцією. Також Товариство планує змінити офіс у 2022 році. У зв'язку з чим всі договори оренди розглядаються як короткострокові. За такими договорами оренди Товариство застосовує звільнення від визнання активів з права користування та зобов'язань з оренди.

#### **Знецінення нефінансових активів**

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на знецінення Товариство проводить оцінку суми очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу – це найбільша з наступних величин: справедлива вартість активу, за вирахуванням витрат на продаж, і вартість при використанні активу. Вартість при використанні активу визначається для окремого активу, за винятком випадків, коли актив не генерує притоки грошових коштів, які, в основному, незалежні від притоку що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його вартість при використанні, актив вважається знеціненим і списується до вартості при використанні. При оцінці вартості при використанні майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризиків, властивих активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами, або іншими доступними показниками справедливої вартості.

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, то Товариство розраховує відшкодовану вартість активу. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення відшкодованої вартості активу, з часу останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення обмежене таким чином, що балансова вартість активу не перевищує його очікуваної вартості відшкодування, а також не може перевищувати балансову вартість, за вирахуванням амортизації, за якою даний актив признавався б у випадку, якщо в попередні роки не був би визнаний

## **АТ «СК «ОПІКА»**

### **ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**

*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

збиток від знецінення. Таке відновлення вартості визнається у звіті про сукупний дохід, за винятком випадків, коли актив обліковується по переоціненій вартості. У останньому випадку відновлення вартості обліковується як приріст вартості від переоцінки.

Товариство не має активів, які вимагають щорічного тесту на знецінення, незалежно від ознак знецінення.

#### **Представлення фінансової звітності**

Товариство повинно представити свій Звіт про фінансовий стан, Звіт про сукупний дохід, Звіт про власний капітал та Звіт про рух грошових коштів в форматі, встановленому Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 №73. Такий підхід не відповідає загальноприйнятому за МСФЗ підходу представлення звітів для фінансових установ.

Товариство додатково до форм звітності, що вимагаються регулятором, представило звіти у форматі, який вважає більш відповідним згідно вимог МСФЗ до фінансових компаній.

### **3. Суттєві положення облікової політики**

#### **3.1. Основні засоби**

Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості згідно МСБО 16 «Основні засоби», яка полягає в наступному:

Після первісного визнання об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, визнаних згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Амортизацію основних засобів обчислюють прямолінійним методом. Середні періоди амортизації, які відображають прогнозні строки корисної експлуатації активів, наступні:

Техніка та обладнання	5 років
Меблі та офісне обладнання	4 років

Ліквідаційна вартість, строк корисного використання та метод амортизації розглядається в кінці кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, здійснених в минулих періодах відображається як зміни облікових оцінок.

Капіталізовані витрати включають в себе основні витрати на модернізацію та заміну частин активів, які подовжують термін їх корисного використання або поліпшують здатність приносити дохід. Вартість ремонту та технічного обслуговування об'єктів основних засобів, які не відповідають вищевказаним критеріям капіталізації, відображаються у складі окремого звіту про сукупний дохід за період, у якому вони були понесені.

Прибуток або збиток, що виникає від вибуття активу визначається як різниця між надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу та визнається в окремому звіті про сукупний дохід.

Незавершене будівництво включає в себе витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом основних засобів, в тому числі розподіл змінних накладних витрат, пов'язаних з будівництвом. Незавершене будівництво не підлягає амортизації. Ці активи амортизуються з моменту, коли вони використовуються у господарській діяльності, на тій же основі, на якій амортизуються інші активи.

Прибуток або збиток, що виникає від вибуття активу визначається як різниця між надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу та визнається в окремому звіті про сукупний дохід.

#### **3.2. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи, придбані окремо, оцінюються по первісній вартості. Вартість нематеріальних активів, придбаних в результаті об'єднання бізнесу, є їхньою справедливою вартістю на дату придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Амортизація вартості ліцензій на здійснення страхової діяльності не нараховується у зв'язку з безстроковим терміном використання.

#### **3.3. Знецінення нефінансових активів**

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Коли існує ознака того, що актив може бути знецінений, очікувана вартість відшкодування оцінюється і, при знеціненні, актив негайно списується до суми його очікуваної вартості відшкодування, яка визначається як найбільша з двох: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж чи цінність від використання.

#### **3.3. Знецінення нефінансових активів (продовження)**

## **АТ «СК «ОПІКА»**

### **ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**

*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Справедлива вартість за вирахуванням витрат є вартістю, яка отримується від продажу активу при здійсненні угоди між добре обізнаними, зацікавленими сторонами, за вирахуванням будь-яких прямих додаткових витрат на продаж активу. Цінність від використання являє собою поточну вартість очікуваних майбутніх грошових потоків від використання активу та його вибуття в кінці строку корисного використання.

При оцінці цінності від використання, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризику, властиві активу. Для активу, який не генерує вхідні потоки грошових коштів, які в великій мірі є незалежними від потоків, які генеруються іншими активами, вартість відшкодування визначається для одиниці, генеруючої гроші, до якої належить актив.

#### **3.4. Запаси**

Запаси враховуються по найменшій із двох величин: собівартості або по чистій вартості реалізації. Запаси обліковуються по однорідним групам: паливо, запасні частини, канцелярські та інші офісні матеріали.

Списання з балансу запасів та будь-яких інших товарів здійснюється за методом ФІФО.

#### **3.5. Фінансові інструменти - первісне визнання і подальша оцінка**

##### ***Визнання та оцінка фінансових інструментів***

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди

Дебіторська заборгованість- це фінансовий актив, який являє собою контактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання із фіксованими або які можна визначити платежами, для яких не існує активного ринку. Під час первісного визнання Товариством дебіторську заборгованість слід оцінювати за їхньою справедливою вартістю (за ціною операції).

##### ***Подальша оцінка***

Подальша оцінка фінансових активів проводиться на кожну звітну дату.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів: фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки через прибутки або збитки, за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід та дебіторська заборгованість. Класифікація та подальша оцінка боргових фінансових активів залежить від (i) бізнес-моделі Компанії для управління відповідним портфелем активів та (ii) характеристик грошових потоків за активом.

Бізнес-модель відображає спосіб, у який Компанія управляє активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Компанії (i) виключно отримання передбачених договором грошових потоків від активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків»), або (ii) отримання передбачених договором грошових потоків і грошових потоків, які виникають у результаті продажу активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу»), або якщо не застосовується ні пункт (i), ні пункт (ii), фінансові активи відносяться у категорію «інших» бізнес-моделей та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Фактори, які Компанія враховує при визначенні бізнес-моделі, включають мету і склад портфеля, минулий досвід отримання грошових потоків по відповідних активах, підходи до оцінки та управління ризиками, методи оцінки доходності активів та схему виплат керівникам

За справедливу вартість облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) береться вартість, що визначена Національним банком за методикою, яка викладена у "Порядку оцінки за справедливою вартістю цінних паперів резидентів, що перебувають у власності Національного банку України або приймаються ним як забезпечення виконання зобов'язань". Методика відповідає вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 "Оцінка справедливої вартості". Основою даної методики є побудова кривих безкупонної доходності за групами ОВДП.

За справедливу вартість облігацій зовнішньої державної позики, по яким Національний банк не визначає справедливу вартість та по яким відсутні котирування на активному ринку, Товариством визначається справедлива вартість за моделлю дисконтованих фінансових потоків.

#### **3.5. Фінансові інструменти - первісне визнання і подальша оцінка (продовження)**



## **АТ «СК «ОПІКА»**

### **ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**

*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Після первинного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю (сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашеної основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотку).

#### **Припинення визнання**

Припинення визнання фінансового активу або частини фінансового активу, відбувається тоді, коли втрачається контроль над правами за контрактом (коли зазначені права реалізуються, припиняється їх дія або організація відмовляється від своїх прав або передає їх третій стороні). При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю і отриманою компенсацією включається у Звіт про прибутки й збитки.

#### **Знецінення фінансових активів - очікувані кредитні збитки**

На кожну звітну дату Товариство оцінює та визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Очікувані кредитні збитки за 12 місяців – це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Фінансові інструменти, по яких визнаються очікувані кредитні збитки за 12 місяців, іменуються «Фінансовими інструментами 1-го рівня».

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих випадків дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента.

ОКЗ дисконтуються за ефективною ставкою відсотка за даним фінансовим активом.

При визначенні того, чи дійсно кредитний ризик за фінансовим інструментом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, та при оцінюванні ОКЗ, Товариство бере до уваги обґрунтовану та підтверджену інформацію, яка є актуальною та була отримана без невиправданих затрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію, а також результати аналізу, що ґрунтується на попередньому досвіді Товариства та експертній оцінці кредитної якості, включаючи прогнозу інформацію.

Товариство припускає, що значне зростання кредитного ризику за фінансовим активом відбулося, якщо кількість днів простроченої заборгованості за фінансовим активом перевищує 30 днів.

Фінансовий актив відноситься Товариством до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, якщо:

- мало ймовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Товариством будуть погашені в повному обсязі без застосування Товариством таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або
- кількість днів простроченої заборгованості за фінансовим активом перевищує 90 днів.

Очікувані кредитні збитки за торговою дебіторською заборгованістю завжди оцінюються сумою, що дорівнює сумі ECL/ОКЗ за весь строк дії інструмента.

#### **Оцінка очікуваних кредитних збитків**

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку кредитних збитків, зважених за ступенем ймовірності настання дефолту. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Товариству відповідно до договору, і грошовими потоками, які Товариство очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

#### **Кредитно-знецінені фінансові активи**

На кожну звітну дату Товариство проводить оцінку фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, і боргових фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансовий актив є «кредитно-знецінений», коли відбувається одна або кілька подій, що чинять негативний вплив на оцінені майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Свідченням кредитного знецінення фінансового активу є, зокрема, такі спостережні дані:

- значні фінансові труднощі у позичальника чи емітента;
- порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу;

#### **3.5. Фінансові інструменти - первісне визнання і подальша оцінка (продовження)**

## АТ «СК «ОПІКА»

### ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- реструктуризація Товариством заборгованості чи авансового платежу на умовах, які Товариство не розглядало б за інших обставин;
- виникнення ймовірності банкрутства чи іншої фінансової реорганізації позичальника; чи
- зникнення активного ринку для цінного паперу в результаті фінансових труднощів.

Під час оцінки на предмет кредитного знецінення інвестиції у державні облігації (інші фінансові активи, поточні фінансові активи), боржником за якими є держава, Товариство розглядає такі фактори:

- Ринкова оцінка кредитоспроможності, відображена у прибутковості облігацій.
- Оцінки кредитоспроможності, проведені рейтинговими агентствами.
- Спроможність країни отримати доступ на ринки капіталу для випуску нового боргу.
- Вірогідність реструктуризації боргу, внаслідок якої утримувачі понесуть збитки в результаті добровільного чи вимушеного прощення боргу.
- Наявність механізмів надання міжнародної підтримки, що дозволяють забезпечити такій країні необхідну підтримку у ролі «кредитора в останній інстанції», а також висловлений у публічних заявах намір державних органів і відомств використовувати ці механізми. Це включає оцінку ефективності дії зазначених механізмів і існування спроможності виконання необхідних критеріїв незалежно від політичного наміру.

Під час оцінки на предмет кредитного знецінення депозитів в банках (поточні фінансові активи), Товариство розглядає такі фактори:

- Значні фінансові труднощі банку;
- Порушення умов договору, такі як дефолт або прострочка платежу більш, ніж на 30 днів;
- Поява вірогідності банкрутства або іншої фінансової реорганізації банку.
- Подання резерву під очікувані кредитні збитки у звіті про фінансовий стан

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені у звіті про фінансовий стан таким чином:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю: як зменшення валової балансової вартості цих активів;
- боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: резерв під збитки не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки балансова вартість цих активів є їх справедливою вартістю. Однак величина розрахункового резерву під збитки розкривається і визнається у складі резерву змін справедливої вартості.

#### **Значне збільшення кредитного ризику**

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Товариство розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Товариства, і прогнозній інформації.

Товариство в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для експозицій, що зазнають кредитного ризику, у таких випадках:

- позичальник має прострочення платежів більш, ніж на декілька днів перед банками та урядом, та прострочення погашення платежів за будь-яким суттєвим кредитним зобов'язанням перед Товариством становить більше 30 днів, але менше 90 днів.
- для банків значне збільшення кредитного ризику відбувається, якщо рейтинг позичальників зменшився на 3 пункти.
- вплив внутрішньої інформації та інформації про позичальника із зовнішніх джерел;

Товариство здійснює перевірку ефективності критеріїв, використовуваних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок аби переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за експозицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові позиції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених.

#### **3.5. Фінансові інструменти - первісне визнання і подальша оцінка (продовження)**

## **АТ «СК «ОПІКА»**

### **ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**

*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

#### **Списання**

Заборгованість і боргові цінні папери списуються (частково або повністю), якщо Товариство не може обґрунтовано очікувати відшкодування фінансового активу в цілому або його частини. Як правило, це той випадок, коли Товариство визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу.

На фінансові активи, що списуються, все ж може бути звернене стягнення для виконання процедур Товариства щодо відшкодування сум заборгованості.

#### **3.6 Фінансові зобов'язання**

##### **Первісне визнання та оцінка**

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні відповідно, як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та позики, кредиторська заборгованість або похідні інструменти, класифіковані на розсуд Товариства як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні.

Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням (у разі кредитів, позик і кредиторської заборгованості) витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до них.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість, кредити та інші позики.

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

##### **Подальша оцінка**

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації у такий спосіб:

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.
- фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.
- зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові та поточні в залежності від строків погашення.

Товариство оцінює вплив ефекту вартості грошових коштів у часі на статті короткострокової дебіторської заборгованості, як несуттєвий, тому враховує її за номінальною вартістю.

##### **Взаємозалік фінансових інструментів**

Фінансові активи і фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку (згортанню), а нетто-сума поданням в звіті про фінансовий стан, коли існує юридично захищене право на взаємозалік визнаних сум і коли є намір провести розрахунок на нетто-основі, реалізуючи активи і одночасно з цим погасити зобов'язання.

#### **3.7. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти- це активи, які вільно конвертуються і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Грошові кошти включають готівку в касі, залишки на поточних та депозитних рахунках в банківських установах на вимогу та високоліквідні інвестиції з початковим строком погашення до 90 днів з дати придбання із несуттєвим ризиком змін справедливої вартості. .

#### **3.8. Операції страхування**

Облік страхової діяльності здійснюється Товариством згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти» та вимог державного регулятора страхової діяльності Національної комісії, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг.

Товариство надає послуги добровільного та обов'язкового страхування з видів страхування інших, ніж страхування життя, у відповідності до Ліцензій.

Фінансові ризик (ризик ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, втрати майна та ін.) оптимізуються. До фінансового ризику відноситься технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат буде більшим за суму зібраних страхових премій, яких буде недостатньо для покриття витрат страхової організації.

#### **3.8. Операції страхування (продовження)**

## АТ «СК «ОПІКА»

### ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У Товариства відсутній валютний та процентний ризик, оскільки усі укладені договори страхування за результатами тестування визнанні страховими контрактами з відсутніми вбудованими депозитними компонентами та похідними інструментами, та відсутня залежність від процентних ставок та курсів валют, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

Здійснюється управління страховим ризиком. Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 % суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані.

Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингової політики, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

#### Страхові контракти

##### Премії

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії, визнані на валовій основі відповідно до умов договорів. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахуванням характеру ризиків, передбачених договорами. Премії за укладеними договорами вихідного перестраховування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховування.

##### Дострокове припинення дії страхових полісів

Дія страхових полісів може бути достроково припинена Товариством, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів. Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернутих премій достроково припинених полісів страхування.

##### Резерв незароблених премій

Розмір резерву незароблених премій розраховується методом «1/365». Розмір резерву незароблених премій, який розраховується методом «1/365» («pro rata temporis»), на будь-яку дату визначається як сумарне значення незароблених страхових премій за кожним договором.

Незароблена страхова премія, яка розраховується методом «1/365» («pro rata temporis»), визначається за кожним договором як добуток надходжень сум страхових платежів та результату, отриманого від ділення строку страхового покриття, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк страхового покриття (у днях), за такою формулою:

$$НЗП_i = \frac{П_i(m_i - n_i)}{m_i},$$

де  $П_i$  - надходження сум страхових платежів за договором;

$m_i$  - строк страхового покриття згідно з умовами договору (в днях), якому відповідає надходження сум страхових платежів;

$n_i$  - кількість днів, що минули з дати, коли розпочато строк страхового покриття, до дати розрахунку.

Якщо надходження сум страхових платежів за договором відповідає іншому періоду, ніж строк страхового покриття, то  $m_i$  визначається як строк, якому відповідає надходження сум страхових платежів  $П_i$  (в днях), а  $n_i$  - як кількість днів, що минули з дати початку строку, якому відповідає надходження сум страхових платежів  $П_i$ .

#### Резерви на покриття збитків.

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

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

#### 3.8. Операції страхування (продовження)

## **АТ «СК «ОПІКА»**

### **ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**

*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Компанію повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов страхового договору. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), залежно від сум фактично понесених або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування за кожною неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку цього резерву використовується оціночна середня величина збитку, що відноситься до відповідного виду страхування, яка не перевищує страхову суму за договором страхування.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені – це оцінка загальної суми зобов'язань для здійснення страхових виплат, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких Компанії не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховується за методом Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Розрахунок резерву заявлених, але не врегульованих збитків здійснюється окремо за кожним діючим на звітну дату договором.

При формуванні розміру страхових резервів Товариство керується вимогами державного регулятора та вимогам МСФЗ в частині, яка не протирічить вимогам державного регулятора.

#### ***Вбудовані похідні інструменти***

Деякі похідні інструменти, вбудовані у договори страхування, розглядаються як окремі похідні інструменти, коли їх економічні характеристики та ризики не мають тісного зв'язку з основним договором і основний договір не відображається за справедливою вартістю через прибутки та збитки. Ці вбудовані похідні інструменти оцінюються за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у прибутках і збитках.

Страхова компанія окремо не визначає вбудовані похідні інструменти, які відповідають визначенню договору страхування або вбудовані опціони на дострокове припинення договорів страхування з виплатою фіксованої суми (або суми, що базується на основі фіксованої суми та процентної ставки). Всі інші вбудовані похідні інструменти виділяються і обліковуються за справедливою вартістю, якщо вони не тісно пов'язані з базовим договором страхування і відповідають визначенню похідних інструментів.

Товариство не мало контрактів з вбудованими похідними інструментами протягом 2021 року

#### ***Контракти з перестраховання***

Товариство укладає договори перестраховання в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховання не звільняють Товариство від його прямих зобов'язань перед страхувальниками.

Премії, відступлені перестраховикам, та суми відшкодувань, отриманих від перестраховиків, представлені у прибутку або збитку та у Звіті про фінансовий стан на валовій основі.

Активи перестраховання включають залишки заборгованості перестраховиків за відступленими зобов'язаннями зі страхування. Суми, що будуть відшкодовані перестраховиками, оцінюються у спосіб, що узгоджується з оцінкою резерву збитків, пов'язаного з полісом, що був перестрахований.

Премії за договорами вхідного перестраховання визнаються як дохід та обліковуються так, наче перестраховання є прямим страхуванням, з урахуванням класифікації продуктів з перестраховання.

Активи перестраховання оцінюються на предмет існування ознак зменшення корисності на кожну дату звіту про фінансовий стан. Такі активи вважаються знеціненими, якщо існують об'єктивні ознаки, в результаті події, що мала місце після їх первісного визнання, що Товариство може не отримати всі суми належні до сплати, і якщо існує можливість достовірно оцінити вплив такої події на суми, які Товариство зможе отримати від перестраховика. Тільки права за контрактами, що призводять до передачі суттєвої частини страхового ризику, обліковуються як активи з перестраховання.

Права за контрактами, що не передбачають передачі суттєвого страхового ризику, обліковуються як фінансові інструменти.

Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування

Дебіторська та кредиторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів, брокерів та власників договорів страхування та належні до сплати таким контрагентам.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, Страхова компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той

### **3.8. Операції страхування (продовження)**

## АТ «СК «ОПІКА»

### ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

Кредитний ризик залежить, головним чином, від індивідуальних характеристик кожного клієнта. Демографічні характеристики клієнтської бази Товариства, включаючи ризик дефолту у галузі чи дефолту країни, в якій здійснює свою діяльність клієнт, справляють менший вплив на кредитний ризик.

При здійсненні моніторингу кредитного ризику, пов'язаного з утримувачами полісів, клієнти поділяються на групи за типами страхування в розрізі їх кредитних рейтингів та платіжної поведінки. Більшість страхових полісів, виданих Товариством, є дійсними тільки за умови внесення страхових премій власником поліса із дотриманням графіку платежів.

Щодо крупних клієнтів, управлінський персонал проводить індивідуальну оцінку платоспроможності, за результатами якої їм надаються певні конкретні умови відстрочки сплати страхових премій.

Товариство здійснює переведення частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідність її погашення.

До дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги відноситься поточна дебіторська заборгованість страхувальників за договорами страхування.

До іншої поточної дебіторської заборгованості відноситься заборгованість за товари, роботи, послуги.

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

Станом на кінець кожного звітного періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами.

Обов'язковою є перевірка адекватності страхових зобов'язань щодо таких сформованих резервів:

- резерв незароблених премій;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків, - у разі якщо страховик не формує резерву збитків, які виникли, але не заявлені

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат.

Страховик за видом страхування повинен перевіряти достатність резервів збитків (резерву заявлених, але не виплачених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені) на попередні звітні дати (run-off test)

Перевірка достатності резервів збитків (run-off test) здійснюється щодо резервів збитків, сформованих на звітні дати останніх 8 кварталів, що передують звітному періоду.

Методика перевірки достатності резервів збитків на попередню звітну дату (run-off test) передбачає порівняння сформованого резерву збитків на цю дату із сумою здійснених після цієї дати страхових виплат за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати, та сформованих резервів збитків за такими страховими випадками на звітну дату.

При цьому окремо також визначається достатність тієї частини сформованого резерву збитків, що є оцінкою витрат на врегулювання.

Якщо розмір резерву збитків, сформованого на попередню звітну дату, є меншим від суми здійснених після цієї дати страхових виплат за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати, та сформованих резервів збитків за такими страховими випадками на звітну дату, це свідчить, що резерви збитків у такому попередньому періоді було сформовано у недостатньому розмірі (дефіцит резервів).

Відповідно до МСФЗ, у випадку, якщо оцінка майбутніх витрат перевищує сформовані резерви незароблених премій, необхідне сформування додаткового ризику, що не минув (ДРРНМ) та відображення його у фінансовій звітності.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахованням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Станом на 31.12.2022 року Товариство оцінило адекватність визнаних ним страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами.

Станом на 31.12.2022 р. Товариством був сформований РНП, шляхом обчислення за методом «1/365», згідно вимог ЗУ «Про страхування» та вимогам державного регулятора страхової діяльності Державної комісії з регулювання ринків фінансових

## **АТ «СК «ОПІКА»**

### **ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**

*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

послуг України, які викладені в Розпорядженні № 3104 від 17.12.2004 р. «Правила формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя».

У зв'язку з тим, що розмір РНП, сформованого та відображеного Товариством у фінансовій звітності станом на 31.12.2022 р. є більшим за розрахункове значення, визначене для здійснення перевірки адекватності страхових зобов'язань, Товариство вважає, що тест на адекватність пройдено.

#### **3.9. Договори оренди**

Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить він оренду, на початку дії договору. Договір є орендним або містить оренду, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

##### **Товариство як орендар**

Товариство застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки для всіх видів оренди, крім короткострокової оренди та оренди малоцінних активів. Товариство визнає орендне зобов'язання для здійснення лізингових платежів та активи з права користування, що представляють собою право користування базовими активами.

Актив з права користування

Товариство визнає актив з права користування на дату початку оренди (тобто дату, коли базовий актив буде доступний для використання). Актив з права користування, оцінюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності та коригується на ефект переоцінки зобов'язань з оренди. Собівартість активу з права користування складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання, будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди, первісні прямі витрати, понесені орендарем. Визнані активи з права користування об'єктом амортизуються на прямолінійній основі протягом меншого з очікуваних строків: корисного використання або строку оренди.

##### **Орендне зобов'язання**

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з наступних платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди:

- фіксовані платежі (за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню);
- зміні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди, сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Змінні орендні платежі, які не залежать від індексу чи ставки, визнаються у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

Після дати початку оренди, сума орендного зобов'язання збільшується на суму нарахованих відсотків та зменшується за рахунок здійснення лізингових платежів. А також, орендар переоцінює балансову вартість орендного зобов'язання з метою відображення будь-якої переоцінки або модифікації оренди, або з метою відображення переглянутих по суті фіксованих орендних платежів.

##### **Короткострокова оренда та оренда малоцінних активів**

Товариство застосовує виключення практичного характеру від визнання щодо своєї короткострокової оренди (тобто оренди терміном до 12 місяців включно). Товариство також застосовує дане виключення щодо оренди малоцінних активів. Орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

##### **Товариство як орендодавець**

Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив. Доходи від оренди, обліковуються прямолінійно на умовах оренди та включаються до доходів Товариства у звіті про прибутки та збитки через його операційний характер. Орендодавець додає первісні прямі витрати, понесені при укладанні договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх, як витрати протягом строку оренди на такій самій основі, як дохід від оренди. Умовні орендні платежі визнаються доходом у тому періоді, в якому вони були отримані.

## АТ «СК «ОПІКА»

### ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### 3.10. Поточний податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи різниці, передбачені ПКУ.

Страхові компанії оподатковуються на загальній системі оподаткування за ставкою 18%, а також податком на доходи від надходжень страхових премій за ставкою 3%. Тобто, страхові премії за договорами страхування фактично оподатковуються двічі: за ставкою 3% від валового надходження та за ставкою 18% у складі зароблених страхових премій

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Витрати з поточного податку на прибуток базуються на оподаткованому прибутку за рік.

Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток за поточний період оцінюються в сумі, передбаченій до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам компаніями, що не сплачують єдиний сільськогосподарський податок. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку даної суми, - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату в країнах, в яких Товариство здійснює свою діяльність і отримує оподатковуваний дохід.

#### 3.11. Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток нараховується методом балансових зобов'язань за усіма тимчасовими різницями за звітну дату між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового обліку і вартістю, що враховується у податковому обліку.

Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій існує ймовірність, що вони зможуть бути використані у створенні майбутнього оподаткованого прибутку завдяки якому вони зможуть бути використані на основі прогнозу з майбутніх операційних результатів діяльності.

Відстрочені податкові активи аналізуються на кожну звітну дату і зменшуються, якщо реалізація відповідної податкової вигоди більше не є вірогідною.

В ході визначення суми поточного та відстроченого податку Товариство враховує вплив невизначеності податкових позицій, а також вірогідність виникнення необхідності у сплаті додаткових податків, штрафів і пені за прострочені платежі. Товариство вважає, що нараховані нею податкові зобов'язання є адекватними за всі податкові роки, відкриті для перевірок, ґрунтуючись на аналізі численних факторів, включаючи тлумачення податкового законодавства та попередній досвід. Цей аналіз ґрунтується на оцінках і припущеннях і може передбачати формування певних суджень щодо майбутніх подій. Може з'явитися нова інформація у зв'язку з якою Товариство буде вимушене змінити свою точку зору щодо адекватності існуючих податкових зобов'язань; такі зміни податкових зобов'язань вплинуть на витрати з податку на прибуток за період, в якому відбулися зміни.

#### 3.12. Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, є незначною.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках у тій мірі, в якій існує ймовірність, що економічні вигоди надійдуть до Товариства.

#### 3.13. Операції з пов'язаними сторонами

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Товариства належать:

- юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості;
- фізичні особи або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин вище зазначених осіб.

При розгляді будь-якого зв'язку, який може бути визначений як операція між пов'язаними сторонами, необхідно брати до уваги зміст операції, а не тільки її юридичну форму.

До пов'язаних сторін відносимо вищий управлінський персонал товариства.

#### 3.14. Операції в іноземній валюті

Господарчі операції, що проводяться в валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземній валюті. При первинному визнанні операції в іноземній валюті відображаються в функціональній валюті по курсу Національного банку України (НБУ), що діє на дату здійснення операції або оцінки, якщо статті підлягають переоцінці.



## АТ «СК «ОПІКА»

### ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### 3.14. Операції в іноземній валюті (продовження)

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що обліковуються в іноземній валюті, перераховуються та відображаються в Звіті про фінансовий стан по курсу НБУ на дату складання звітності. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

#### 3.14. Операції в іноземній валюті (продовження)

Курсові різниці (доходи або збитки), що виникають при операціях погашення або переоцінки монетарних активів чи зобов'язань відображаються підсумковим загальом у Звіті про прибутки та збитки (про сукупний дохід) того періоду, у якому вони виникли як чистий результат від операцій в іноземній валюті.

Відповідні обмінні курси, представлені нижче:

	Станом на 31 грудня 2022	Станом на 31 грудня 2021	Середній за рік, що закінчився 31 грудня 2022	Середній за рік, що закінчився 31 грудня 2021
USD/UAH	36,5686	27,2782	32,34	27,29
EUR/UAH	38,951	30,9226	33,98	32,31

#### 4. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'ясненням

При підготовці фінансової звітності за 2022 рік Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства.

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2022 року або після цієї дати. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які Компанія вперше застосувала з 1 січня 2022 року.

##### *Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - «Посилання на Концептуальні основи»*

Дані поправки заміняють посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальну основу фінансової звітності», випущену в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

##### *Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» - «Надходження до початку використання за призначенням»*

Поправки до МСБО 16 забороняють підприємствам віднімати від первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу продукції, виготовленої в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації в спосіб, визначений керівництвом. Замість цього компанії визнають надходження від продажу такої продукції, а також собівартість її виробництва, в прибутку чи збитку. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

##### *Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»*

Поправки до МСБО 37 пояснюють, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим. Згідно з поправками, повинні враховуватися витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, які включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати, не пов'язані безпосередньо з договором, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

##### *«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2018 - 2020 років)*

*Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, яка вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності*

## **АТ «СК «ОПІКА»**

### **ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**

*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Відповідно до даної поправки дочірні, асоційовані компанії та спільні підприємства мають право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка не вплинула на фінансову звітність Компанії.

*Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань*

Поправка пояснює, які суми комісійної винагороди організація враховує при оцінці того, чи умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між позичальником (підприємство, що подає звітність) та кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Дана поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

*Поправка до МСБО 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості*

Дана поправка усуває вимогу виключати з розрахунку грошових потоків суми, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО 41. Дана поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

*Поправка до МСФЗ 16 «Оренда» - поправка до ілюстративного прикладу*

З Ілюстративного прикладу 13, що супроводжує даний стандарт, вилучається ілюстрація відшкодування орендодавцем витрат на поліпшення орендованого майна, щоб усунути будь-яку розбіжності щодо трактування орендних стимулів, яка може виникнути через те, як їх було проілюстровано в цьому прикладі. Дана поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

### **МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності**

Компанія не застосовувала наступні МСФЗ, Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, зміни та поправки до них, які були опубліковані, але не набрали чинності. Компанія планує застосувати дані зміни з дати набрання ними чинності.

#### **МСФЗ 17 «Страхові контракти»**

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

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

- Дата набуття чинності: Дату набуття чинності МСФЗ 17 (зі змінами) відкладено на два роки. Стандарт має застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також перенесено на річні звітні періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.
- Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків: Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, які очікується подовжити, та визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією подовження договору. Організації повинні оцінювати ймовірність відшкодування активу на кожну звітну дату і надавати інформацію про конкретний актив у примітках до фінансової звітності.
- Маржа за передбачені договором послуги, що відноситься на інвестиційні послуги: Слід ідентифікувати одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду страхового покриття та інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами та іншими договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати як грошові потоки у межі договору страхування у тих випадках, в яких організація здійснює таку діяльність для збільшення вигод від страхового покриття для власника страхового полісу.
- Утримувані договори перестраховування – відшкодування збитків: Коли організація визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових договорів страхування чи при додаванні обтяжливих базових договорів страхування до групи,

## АТ «СК «ОПІКА»

### ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

Стандарт вимірює страхові контракти або відповідно до загальної моделі, або за спрощеною версією цієї моделі, яка називається «підхід розподілу страхової премії». Компанія буде застосовувати підхід розподілу страхової премії, оскільки обґрунтовано очікує, що у такий спосіб можна досягти розумного наближення до загальної моделі, а також оскільки період покриття кожного контракту в групі становить один рік чи менше. Результати попереднього аналізу свідчать, що загальний ефект на результати діяльності Компанії буде не суттєвий, що пов'язано з короткостроковим періодом договорів та відсутністю збиткових груп договорів.

#### *Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»*

Зміни встановлюють, що право суб'єкта господарювання відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду повинно існувати на кінець звітного періоду та повинно мати економічний зміст. На класифікацію зобов'язання не впливають наміри та очікування щодо того, чи суб'єкт господарювання реалізує своє право відстрочити погашення зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після звітного періоду.

Поправки набувають чинності для періодів, що починаються з 1 січня 2024 року або пізніше. Поправки застосовуються ретроспективно, дозволяється дострокове застосування. Поправки можуть мати вплив на класифікацію зобов'язань у звіті про фінансовий стан Компанії.

#### *Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Непоточні зобов'язання з ковенантами»*

Після оприлюднення змін до МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних та непоточних, Рада з МСФЗ у жовтні 2022 року внесла додаткові зміни до МСБО 1. За цими поправками, лише ковенанти, яких суб'єкт господарювання повинен дотримуватися на дату звітування або до неї, впливають на класифікацію зобов'язання як поточного або непоточного. Крім того, суб'єкт господарювання повинен розкривати інформацію в примітках, яка дозволяє користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що непоточні зобов'язання з ковенантами можуть підлягати погашенню протягом дванадцяти місяців.

Поправки набувають чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати. Поправки застосовуються ретроспективно, допускається дострокове застосування. Поправки можуть мати вплив на класифікацію зобов'язань у звіті про фінансовий стан Компанії.

#### *Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – «Визначення бухгалтерських оцінок»*

Поправками вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок. Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після нього. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

#### *Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»*

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати кориснішу інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

**АТ «СК «ОПІКА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ****За рік що закінчився 31 грудня 2022 року***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

*Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті однієї операції»*

Поправки пояснюють, що звільнення від первісного визнання, зазначені у ст. 15 та 24 стандарту, не застосовується до операцій, у яких під час первісного визнання виникають рівні суми тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, і тих, що підлягають оподаткуванню (наприклад, оренда, зобов'язання щодо зняття з експлуатації). Поправки до МСБО 12 застосовуються до річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

*Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - «Зобов'язання з оренди в операціях з продажу і зворотної оренди»*

У червні 2020 року Комітет з тлумачень МСФЗ ухвалив рішення порядку денного - «Продаж і зворотна оренда зі змінними платежами». Це питання було передано до Ради з МСФЗ, яка у вересні 2022 року оприлюднила поправки до МСФЗ 16. Поправки вимагають від продавця-орендаря визначити «орендні платежі» або «переглянуті орендні платежі» таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав будь-яку суму прибутку або збитку, пов'язану з правом користування, що зберігається за продавцем-орендарем.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

**5. Страхові премії**

Страхові премії за рік, що закінчився 31 грудня 2022 була наступна:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Страховання від нещасних випадків	5 234	1 720
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	5 143	3 577
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	1 273	3
Страховання вантажу та багажу (вантажобагажу)	3	
Страховання медичних витрат	338	20
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	292	291
Страховання майна (іншого)	292	291
Страховання відповідальності перед третіми особами (інша)	679	447
Страховання фінансових ризиків		12
Інші види страхування		1
<b>Премії отримані</b>	<b>13 254</b>	<b>6 362</b>
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	180	112
Страховання вантажу та багажу (вантажобагажу)	2	
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	639	
Страховання майна (іншого)	180	111
Страховання відповідальності перед третіми особами (інша)	75	60
Страховання фінансових ризиків		6
<b>Премії, передані у перестраховання</b>	<b>1076</b>	<b>289</b>
<b>Страхові премії чисті</b>	<b>12 178</b>	<b>6 073</b>

**6. Страхові виплати**

Страхові виплати за видами страхування за рік, що закінчився 31 грудня 2022 були наступні:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Збитки за страховими виплатами за видами страхування, включаючи комісійну винагороду асисансу :</b>		
Страховання майна (іншого)		18
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	2 297	104
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	535	
Страховання від нещасних випадків		2
Страховання медичних витрат	65	9
<b>Всього збитки за страховими виплатами</b>	<b>2 897</b>	<b>133</b>

**АТ «СК «ОПІКА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

За рік що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Страховання майна (іншого)		18
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	337	
<b>Частки виплат, відшкодовані перестраховиками</b>	<b>337</b>	<b>18</b>
<b>Усього збитків за страховими виплатами</b>	<b>2 560</b>	<b>115</b>

**7. Витрати, що відображаються у складі собівартості**

Витрати, що відображені у складі собівартості, за рік, що закінчився 31 грудня 2022 були наступними:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Зміна резерву заявлених, але не виплачених збитків	<b>167</b>	<b>67</b>
	<b>167</b>	<b>67</b>

**8. Адміністративні витрати**

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2022 були наступними:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Заробітна плата адміністративного персоналу	2 918	2 542
Нарахування на виплати працівникам	627	515
Орендні платежі	97	411
Витрати на розробку страхових продуктів, правил страхування, політик, тощо		122
Витрати на амортизацію	125	156
Аудиторські послуги	432	200
Витрати інформаційно-технологічні послуги	353	289
Витрати на інтернет та зв'язок	202	41
Банківські послуги	30	39
Відрахування в резерв відпусток	370	
Інші витрати	210	516
<b>Всього адміністративні витрати</b>	<b>5 364</b>	<b>4 831</b>

**9. Витрати на збут**

Витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2022 були наступними:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Агентські послуги зі страхування	1 312	845
Винагорода брокерам	23	15
Витрати на маркетинг і рекламу	312	30
Аквізиційні витрати	41	3
<b>Всього адміністративні витрати</b>	<b>1 688</b>	<b>893</b>

**10. Фінансові, інвестиційні, інші операційні доходи та інші доходи**

Фінансові доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2022 були наступними:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Збільшення справедливої вартості фінансових інструментів		329
Відсотки по депозитам	255	46
Відсотки по ОВДП	1 785	
Дооцінка ОВДП	1 044	
<b>Всього фінансові доходи</b>	<b>2 829</b>	<b>375</b>

**АТ «СК «ОПІКА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ****За рік що закінчився 31 грудня 2022 року***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Процентні доходи від розміщення коштів на депозитних та поточних рахунках	1 115	206
Доходи від списання кредиторської заборгованості	6	38
Доходи від агентської винагороди	3	85
Інші операційні доходи	1	1
Чисті доходи від курсової різниці		
<b>Всього інші операційні доходи</b>	<b>1 380</b>	<b>330</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Чисті доходи від неопераційної курсової різниці	5 530	154
Доходи від списання кредиторської заборгованості		3 407
<b>Всього інші доходи</b>	<b>5 530</b>	<b>3 561</b>
<b>Всього інші операційні та інші доходи</b>	<b>6 910</b>	<b>3 991</b>

**11. Фінансові, інвестиційні, інші операційні витрати та інші витрати**

Фінансові та інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2022 були наступними:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Проценти по позикам		121
Фінансові витрати по кредиторській заборгованості	43	
<b>Всього фінансові витрати</b>	<b>43</b>	<b>121</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Матеріальні затрати, оцінка збитку	3	6
Винагорода за інформаційно-консультаційні послуги	356	456
Послуги асистансу	17	57
Винагороди персоналу	135	146
Нарахування на виплати персоналу	30	32
Формування резерву від кредитні збитки	2 212	
Інші операційні витрати	277	68
<b>Всього інші операційні витрати</b>	<b>2 476</b>	<b>765</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Зменшення справедливої вартості фінансових інструментів		6
<b>Всього інші витрати</b>		<b>6</b>
<b>Всього інші операційні та інші витрати</b>	<b>2 476</b>	<b>769</b>

**12. Податок на прибуток та відстрочені податкові активи і зобов'язання**

Згідно з ПКУ 3% податок на дохід від страхових премій за договорами страхування розраховується на основі валової суми отриманих премій.

За рік Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 3% усіх премій за страхування та податок на прибуток за ставкою 18%. Компоненти витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Поточний податок на прибуток 18%		
Поточний податок на прибуток 3%	398	191
<b>Всього витрати з податку на прибуток</b>	<b>398</b>	<b>191</b>

**Узгодження діючої ставки оподаткування**

Різниця між очікуваною загальною сумою витрат з податку на прибуток, підрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування, і фактичною сумою витрат з податку на прибуток представлена таким чином:

	<b>2022</b>
<b>Прибуток/збиток до оподаткування</b>	<b>10 740</b>

**АТ «СК «ОПІКА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ****За рік що закінчився 31 грудня 2022 року***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Поточний податок на прибуток 3%, що зменшує оподатковуваний прибуток за ставкою 18%	398
Теоретичне значення податку за ставкою податку (18%):	1 933
Використання невизнаного активу минулих років	(1 933)
<b>Витрати з податку на прибуток за ставкою 3% та 18%</b>	<b>398</b>

**13. Відстрочені податкові активи**

Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій існує ймовірність, що вони зможуть бути використані у створенні майбутнього оподаткованого прибутку завдяки якому вони зможуть бути використані на основі прогнозу з майбутніх операційних результатів діяльності.

В компанії наявний від'ємний об'єкт оподаткування минулих періодів в сумі 52 528 тис. грн. В 2022 році Компанія визнала відстрочені податкові активи минулих років лише в сумі поточного податку за 2022 рік в сумі 1 933 тис. грн., який не сплачується через використання збитків минулих періодів. У зв'язку з поточною ситуацією в Україні існує суттєва невизначеність щодо наявності оподаткованого прибутку для погашення збитків минулих років. Відповідно відстрочений податковий актив не визнано.

**14. Основні засоби**

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 був наступним:

	Меблі та офісне обладнання	Інші основні засоби	МНМА	Всього
<i>Первісна вартість</i>				
<b>Станом на 31 Грудня 2021</b>	<b>43</b>		<b>114</b>	<b>157</b>
Надходження	43	-	8	51
Вибуття	-	-	-	-
<b>Станом на 31 Грудня 2022</b>	<b>86</b>	<b>-</b>	<b>122</b>	<b>208</b>
<i>Накопичена амортизація</i>				
<b>Станом на 31 Грудня 2021</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>114</b>	<b>118</b>
Амортизаційні відрахування за рік	15	-	8	23
<b>Станом на 31 Грудня 2022</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>122</b>	<b>141</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>				
<b>Станом на 31 Грудня 2021</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39</b>
<b>Станом на 31 Грудня 2022</b>	<b>67</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67</b>

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 був наступним:

	Меблі та офісне обладнання	Інші основні засоби	МНМА	Всього
<i>Первісна вартість</i>				
<b>Станом на 01 Січня 2021</b>	<b>16</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>27</b>
Надходження	43	-	117	160
Вибуття	(16)	(11)	(3)	(30)
<b>Станом на 31 Грудня 2021</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>114</b>	<b>157</b>
<i>Накопичена амортизація та знецінення</i>				
<b>Станом на 01 Січня 2021</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>11</b>
Амортизаційні відрахування за рік	4	(11)	114	107
<b>Станом на 31 Грудня 2021</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>114</b>	<b>118</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>				
<b>Станом на 01 Січня 2021</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16</b>
<b>Станом на 31 Грудня 2021</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39</b>

**АТ «СК «ОПІКА»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**  
*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

**15. Нематеріальні активи**

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 був наступним:

	Ліцензії	Програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Всього
<i>Первісна вартість</i>				
<b>Станом на 01 Січня 2022</b>	<b>302</b>	<b>199</b>	<b>108</b>	<b>609</b>
Надходження	-	20	3 305	3 325
Списання	-	-	(44)	(44)
<b>Станом на 31 Грудня 2022</b>	<b>302</b>	<b>219</b>	<b>3 369</b>	<b>3 890</b>
<i>Накопичена амортизація</i>				
<b>Станом на 01 Січня 2022</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>17</b>	<b>31</b>
Списання	-	-	-	-
Нарахування амортизації	-	21	81	102
<b>Станом на 31 Грудня 2022</b>	<b>-</b>	<b>35</b>	<b>98</b>	<b>133</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>				
<b>Станом на 31 Грудня 2021</b>	<b>302</b>	<b>185</b>	<b>91</b>	<b>578</b>
<b>Станом на 31 Грудня 2022</b>	<b>302</b>	<b>184</b>	<b>3 271</b>	<b>3 757</b>

В поточному році Компанією було створено за допомогою спеціалізованої компанії Особистий кабінет клієнта на офіційному сайті Компанії, а також нова воронка туристичного страхування, яка є додатковим функціоналом Особистого кабінету клієнта. Даний нематеріальний актив був створений для отримання можливості реалізації договорів страхування та отримувати оплату за ними; надати можливість клієнтам придбання договорів страхування та їх онлайн оплати. Нова воронка туристичного страхування - має мати можливість проводити а/б тести для визначення найбільш успішної воронки продажів. Загальна сума балансова вартість даного нематеріального активу становить 3 214 тис грн

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 був наступним:

	Ліцензії	Програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Всього
<i>Первісна вартість</i>				
<b>Станом на 01 Січня 2021</b>	<b>302</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>328</b>
Надходження	-	199	108	307
Списання	-	(26)	-	(26)
<b>Станом на 31 Грудня 2021</b>	<b>302</b>	<b>199</b>	<b>108</b>	<b>609</b>
<i>Накопичена амортизація</i>				
<b>Станом на 01 Січня 2021</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>26</b>
Списання	-	(26)	-	(26)
Нарахування амортизації	-	14	17	31
<b>Станом на 31 Грудня 2021</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>17</b>	<b>31</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>				
<b>Станом на 31 Грудня 2020</b>	<b>302</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>302</b>
<b>Станом на 31 Грудня 2021</b>	<b>302</b>	<b>185</b>	<b>91</b>	<b>578</b>

**16. Інвестиції**

Нижче, представлено короткострокові та довгострокові інвестиції станом на 31 грудня 2022 року:

	Станом на 31 Грудня 2021	Станом на 31 Грудня 2020
Довгострокові інвестиції	23 125	
Короткострокові інвестиції		32 901
<b>Всього поточні фінансові інвестиції</b>	<b>23 125</b>	<b>32 901</b>



**АТ «СК «ОПІКА»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**  
*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Основні умови випуску державних облігацій станом на 31.12.2022

	Сума на 31 Грудня 2022	Умови випуску (строк, відсоткова ставка)	Валюта
<b>Єврооблігації XS1303921214</b>	23 125	12.11.2015р., ставка 7,75%	USD
<b>Всього</b>	<b>23 125</b>		

В 2022 році відбулася реструктуризація наявних в Компанії облігацій зовнішньої державної позики. Строк погашення змінено на 01.09.2024 року. Так як Компанія має намір утримувати дані інвестиції до погашення, але не виключає їх продаж для підтримання ліквідності та виконання нормативів платоспроможності, для відображення у звітності даного портфелю було обрано модель за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід.

Станом на 31.12.2022 суверенний довгостроковий рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard and Poor's був встановлений на рівні CCC+/C (31 грудня 2021 року: В/В).

Резерв під очікувані кредитні збитки, що створений на 31.12.2022 року складає 2 212 тис.грн (примітка 11).

**17. Страхова та інша дебіторська заборгованість**

Станом на 31 грудня 2022 торгова та інша дебіторська заборгованість була представлена таким чином:

	Станом на 31 Грудня 2022	Станом на 31 Грудня 2021
Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	543	22
<b>Всього страхової дебіторської заборгованості</b>	<b>543</b>	<b>22</b>
Нараховані доходи	344	7
<b>Всього інша фінансова дебіторська заборгованість</b>	<b>344</b>	<b>7</b>
Авансові платежі постачальникам	211	277
Інша дебіторська заборгованість	30	63
Дебіторська заборгованість за податками	18	35
<b>Всього інша дебіторська заборгованість</b>	<b>259</b>	<b>375</b>
<b>Всього інша фінансова та нефінансова дебіторська</b>	<b>1 146</b>	<b>382</b>

За договорами з прямого страхування кредитний ризик відсутній, оскільки у випадку прострочення страхового платежу понад встановлений строк (не більше 30 днів), відповідні договори страхування вважаються такими, що втратили силу.

**18. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Станом на 31 грудня 2022 року грошові кошти були представлені таким чином:

	Станом на 31 Грудня 2022	Станом на 31 Грудня 2021
Грошові кошти в банках	5 915	1212
Депозити до 90 днів	16 500	800
<b>Всього грошові кошти</b>	<b>22 415</b>	<b>2012</b>

Станом на 31.12.2022 та на 31.12.2021 грошові кошти, використання яких Товариством було б неможливе або ускладнене, відсутні.

Станом на 31.12.2022 ставки відсотків за депозитами від 90 до 365 днів в гривні встановлено в діапазоні від 15% до 17% в залежності від дати розміщення та строку до погашення

На 31 грудня депозити в банках мають такі кредитні рейтинги Fitch або їх еквіваленти

Банк	Станом на 31 Грудня 2022	Станом на 31 Грудня 2021
АТ «ПУМБ», рейтинг uaAA-		800
АТ «ОТП БАНК», uaAAA	7 500	
АТ «ПРАВЕКС-БАНК», uaAAA	9 000	

**АТ «СК «ОПІКА»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**  
*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

**19. Капітал**

Протягом 2022 та 2021 років статутний капітал Товариства становив 9 800 тис гривень.

Структура власності станом на 31 Грудня:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Армаз Тавадзе	1 470	2 940
ТОВ «СС ЛОУН»	7 260	5 790
Кезерашвілі Давид	580	580
Ткешелашвілі Давид	490	490
<b>Всього</b>	<b>9 800</b>	<b>9 800</b>

**20. Страхова та інша кредиторська заборгованість**

Станом на 31 грудня 2022 страхова та інша кредиторська заборгованість була представлена таким чином:

	<b>Станом на 31 Грудня 2022</b>	<b>Станом на 31 Грудня 2021</b>
Заборгованість перед перестраховиками	46	
Авансові платежі отримані від страхувальників		92
Інші страхові зобов'язання	104	
<b>Всього страхова заборгованість</b>	<b>150</b>	<b>92</b>
Поточні фінансові зобов'язання за товари, роботи, послуги	2 785	174
Заборгованість за розрахунками з оплати праці		
Заборгованість за податками	398	191
Інші фінансові зобов'язання	210	
<b>Всього страхова та інша кредиторська заборгованість</b>	<b>3 543</b>	<b>457</b>

**21. Страхові резерви та частки перестраховиків у страхових резервах**

	<b>Станом на 31 Грудня 2022</b>	<b>Станом на 31 Грудня 2021</b>
<i>Загальні суми</i>		
Резерв незароблених премій	1 552	2 922
Резерв на покриття збитків	234	68
<b>Всього страхових резервів, загальна сума</b>	<b>1 786</b>	<b>2 990</b>
Резерв незароблених премій	(266)	(116)
Резерв на покриття збитків	-	(1)
<b>Всього частка перестраховика у страхових резервах</b>	<b>(266)</b>	<b>(117)</b>
<b>Чисті суми</b>		
Резерв незароблених премій	1 286	2 806
Резерв на покриття збитків	234	67
<b>Всього страхових резервів, чиста сума</b>	<b>1 520</b>	<b>2 783</b>

**22. Забезпечення**

Станом на 31 грудня 2022 забезпечення були представлені таким чином:

	<b>Станом на 31 Грудня 2021</b>	<b>Станом на 31 Грудня 2020</b>
Забезпечення невикористаних відпусток	249	149
<b>Всього забезпечення</b>	<b>249</b>	<b>149</b>

**23. Умовні зобов'язання та операційні ризики**

Компанія здійснює більшу частину операцій в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Українське податкове законодавство та регулятивна база, а також нормативна база з інших питань, зокрема, валютного контролю та митного законодавства, продовжують розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко

## АТ «СК «ОПІКА»

### ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих і центральних органів державної влади та інших державних органів. Випадки непослідовного тлумачення не є поодинокими. Управлінський персонал вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Компанії є вірними. Компанія дотримувалась усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані. Управлінський персонал сподівається, що має істотні аргументи для успішного уникнення можливих ускладнень і не вважає, що ризик більш значний, ніж ризики подібних підприємств в Україні. Якщо не вважається ймовірним, що виникнуть суттєві вимоги, забезпечення не нараховуються в цій окремій фінансовій звітності.

В грудні 2022 року розпочата позапланова перевірка діяльності Компанії Національним Банком України. Національний банк України (НБУ) за результатами позапланової інспекційної перевірки виявив факти порушення вимог законодавства щодо захисту прав споживачів фінансових послуг у діяльності АТ "СК "Опіка", зокрема зокрема, йдеться про порушення вимог законів "Про страхування", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг, "Про електронну комерцію" та вимог Цивільного кодексу України щодо письмової форми договору страхування. НБУ накладено штрафи у максимальному розмірі 10,2 тис. грн за кожним виявленим випадком на загальну суму 2,254 млн грн. Резерв на покриття таких збитків не формувався, оскільки інформація про результати перевірки НБУ були повідомлені після дати балансу

#### 24. Операції між пов'язаними сторонами

Залишки та операції з підприємствами, що перебувають під контролем одного з акціонерів, складають:

	Станом на 31 Грудня 2022	Станом на 31 Грудня 2021
Інша дебіторська заборгованість		
Страхова та інша кредиторська заборгованість	1	13
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Страхові премії	1 648	369
Придбання державних облігацій	3 835-	-
Страхові виплати (відшкодування)	98	-

Компенсація провідному управлінському персоналу, складають:

	2022	2021
Заробітна плата	1 182	872
Нарахування на заробітну плату	244	145
Кількість директорів	3	3

#### 25. Управління фінансовими ризиками

Фінансові ризики (ризик ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна і т.д.) оптимізуються. До фінансового ризику відноситься технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат буде більшим за суму зібраних страхових премій, яких буде недостатньо для покриття витрат страхової організації.

У Товариства відсутній кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, оскільки всі укладені договори страхування за результатами тестування визнані страховими контрактами, в зв'язку з відсутністю вбудованих похідних інструментів, та відсутня залежність від процентних ставок, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

##### Система управління ризиками

Керівництво Компанії несе повну відповідальність за створення та здійснення нагляду за системою управління ризиками.

Політика Компанії з управління ризиками розроблена з метою ідентифікації та аналізу ризиків, яким піддається Компанія, встановлення допустимих граничних значень ризику і відповідних механізмів контролю, а також моніторингу ризиків та дотримання встановлених обмежень. Політика і системи управління ризиками регулярно аналізуються на предмет необхідності внесення змін у зв'язку зі змінами ринкових умов і діяльності Компанії.

##### 25.1. Страховий ризик

Здійснюється управління страховим ризиком. Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перервишувала 10 відсотків суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані. Операції з перестраховування з перестраховиками-резидентами здійснювались з урахуванням їх платоспроможності та згідно з Законом України «Про страхування», а значне перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань за цими операціями.

## АТ «СК «ОПІКА»

### ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність).

Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингової політики, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Концентрація страхового ризику відсутня.

#### Стратегія андеррайтингу

Стратегія Компанії щодо андеррайтингу спрямована на урізноманітнення страхових продуктів таким чином, щоб портфель Компанії завжди включав кілька класів не пов'язаних між собою ризиків, а кожний клас ризиків, у свою чергу, розподілявся по великій кількості полісів. Управлінський персонал вважає, що такий підхід дозволяє зменшити варіативність ризиків.

Стратегія андеррайтингу викладена у бізнес-плані, який передбачає наявність класів та підкласів страхових контрактів, які будуть підписані, та визначає території, на яких Компанія видає страхові поліси. Стратегія впроваджується через методологічні рекомендації щодо андеррайтингу, у яких визначені детальні правила андеррайтингу для кожного типу продукту. Методологічні рекомендації містять концепції та процедури страхування, опис ризиків, властивих тим чи іншим продуктам, умови та строки, права та зобов'язання, вимоги щодо ведення документації, типові угоди/страхові поліси, обґрунтування застосування тарифів та опис факторів, які можуть впливати на застосування тарифу. Розрахунки тарифів ґрунтуються на вірогідності та можливих варіантах страхових випадків.

Управлінський персонал здійснює постійний контроль за дотриманням методологічних рекомендацій з андеррайтингу.

#### Стратегія перестраховування

Компанія передає страхові ризики у перестраховування з метою обмеження ризику збитків за різними договорами страхування, які покривають індивідуальний і портфельний ризики. Такі договори перестраховування розподіляють ризик і мінімізують вплив збитків. Частина ризиків, яка залишається за Компанією, залежить від оцінки суми конкретного ризику та виду страхування. Так, коли страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищує 10 відсотків суми сплаченого статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, Компанія зобов'язана укласти договір перестраховування

За умовами договорів перестраховування, перестраховик погоджується відшкодувати суму, передану у перестраховування, у разі, якщо здійснюється виплата страхових збитків. У той же час у Компанії залишається зобов'язання перед власниками страхових полісів за контрактом, переданим у перестраховування, у разі невиконання перестраховиком взятих на себе зобов'язань.

При виборі перестраховика Компанія бере до уваги його відносну платоспроможність та керується положеннями відповідних законодавчих актів та рекомендацій материнської Компанії. Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також шляхом внутрішніх досліджень.

## 25.2. Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик того, що контрагент не виконає своїх зобов'язань за фінансовими інструментами або за контрактом, що може призвести до фінансових збитків. Фінансові інструменти, які потенційно можуть призвести до виникнення концентрації кредитного ризику в основному складаються з грошових коштів та дебіторської заборгованості.

Кредитний ризик, пов'язаний з нормальною господарською діяльністю Компанії, контролюється кожною операційною одиницею під час виконання затверджених Компанією процедур оцінки надійності та платоспроможності кожного контрагента, в тому числі щодо стягнення заборгованості. Моніторинг діяльності кредитного ризику здійснюється на рівні Компанії відповідно до встановлених керівних принципів та методів вимірювання для того, щоб визначати і проводити моніторинг ризиків, пов'язаних з контрагентами.

Деяким з найбільших контрагентів Компанія реалізовує продукцію на умовах відстрочки. Всі клієнти, яким Компанія реалізує продукцію на умовах відстрочки, обов'язково перевіряються на їх платоспроможність.

Максимальний рівень кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, які представлені нижче:

	Примітки	Станом на 31 Грудня 2022	Станом на 31 Грудня 2021
Поточні фінансові інвестиції	16		32 901
Довгострокові фінансові інвестиції	16	23 125	
Страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість	17	887	29
Грошові кошти та їх еквіваленти	18	22 415	2 012
Всього		<u>46 427</u>	<u>34 942</u>

При розміщенні грошових коштів компанія проводить аналіз об'єктів інвестицій, в основному інвестиції здійснюються в державні цінні папери та депозити в банках високого кредитного рейтингу.

**АТ «СК «ОПІКА»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**За рік що закінчився 31 грудня 2022 року**  
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

19 серпня 2022 року Standard & Poor's підвищило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «CCC+/C» з «SD/SD» та підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті на рівні «CCC+/C». Прогноз «стабільний».

В серпні 2022 здійснена реструктуризація боргу за Державними облігаціями України зовнішньої позики з відтермінуванням виплат на 2 роки.

Компанія розрахувала кредитні збитки по Державним облігаціям України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, які відображені в Примітці 16.

**25.3. Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Компанія не зможе виконати свої фінансові зобов'язання у належні строки, не зазнаючи при цьому неприйнятних втрат. Підхід Компанії до управління ліквідністю полягає у забезпеченні, наскільки це можливо, достатньої ліквідності для виконання своїх зобов'язань у строк, як в нормальних, так і в напружених умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків або ризику збитку для репутації Компанії.

У таблиці нижче наведено фінансові зобов'язання за станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. за залишковими контрактними строками погашення. Суми, що розкриваються в таблиці погашення, - договірні недисконтовані грошові потоки, включаючи валові кредитні зобов'язання та торгівлю та іншу фінансову кредиторську заборгованість. Такі недисконтовані грошові потоки відрізняються від суми, включеної до звіту про фінансовий стан, оскільки звіт про суму фінансового стану базується на дисконтованих грошових потоках.

У наведеній нижче таблиці узагальнено термін погашення фінансових зобов'язань Компанії на підставі договірних недисконтованих платежів станом на 31 грудня 2022 року:

	На вимогу	До одного року	Від одного до п'яти років	Більше п'яти років	Всього
Резерв заявлених невиконаних збитків	-	12			12
Резерв збитків, що виникли але не заявлені	-	222			222
Інші зобов'язання за страховою діяльністю	-	150			150
Інша фінансова кредиторська заборгованість	-	2 995			2 995
<b>Всього</b>	-	<b>3 379</b>			<b>3 379</b>

Резерв незароблених премій за строками закінчення договорів страхування:

	На вимогу	До одного року	Від одного до п'яти років	Більше п'яти років	Всього
Резерв незароблених премій		1 552			1 552
<b>Всього</b>	-	<b>1 552</b>			<b>1 552</b>

**25.4. Ринковий ризик**

Ринковий ризик полягає у можливому впливі на фінансовий результат Компанії або на вартість фінансових інструментів коливання ринкових цін, таких як процентні ставки, та курси валют. Метою управління ринковим ризиком є контроль рівня ринкового ризику та забезпечення оптимального співвідношення доходності та ризику в межах прийнятних параметрів.

**25.5. Валютний ризик**

Компанія схильна до валютного ризику під час здійснення операцій з реалізації, закупівлі і отримання позик, у валюті, відмінній від функціональної валюти, насамперед долар США (USD) та Євро (EUR). Компанія не здійснювала операції з хеджування проти цих валютних ризиків.

Схильність Компанії до фінансового ризику, виходячи з балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, станом на 31 грудня 2022 представлена наступним чином:

**АТ «СК «ОПІКА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

За рік що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітки	USD	UAH	Усього
<b>Фінансові активи</b>				
Грошові кошти	18	4 841	1 074	5 915
Депозити до 90 днів		-	16 500	16 500
Державні облигації		23 125	-	23 125
Страхова дебіторська заборгованість	17		543	543
Інша фінансова дебіторська заборгованість	17		344	344
<b>Всього фінансові активи</b>		<b>27 966</b>	<b>18 461</b>	<b>46 427</b>

	Примітки	USD	UAH	Усього
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Резерв збитків або резерв належних витрат			234	234
Інші зобов'язання за страховою діяльністю			150	150
Інша фінансова кредиторська заборгованість			2 995	2 995
<b>Всього фінансові зобов'язання</b>			<b>3 379</b>	<b>3 379</b>

20% послаблення Долара США по відношенню до функціональної валюти на 31 грудня 2022 сприяло би збільшенню (зменшенню) капіталу та прибутку до оподаткування у звіті про сукупні доходи на суми, наведені нижче:

	Ефект на прибуток послаблення курсу долару	Ефект на прибуток зміцнення курсу долару
<b>Фінансові активи</b>		
Чиста валютна позиція	+5 593	-5 593

**Ризик зміни процентних ставок**

Зміни процентної ставки впливають в першу чергу на кредити і позики, змінюючи або їх справедливую вартість (боргові зобов'язання з фіксованою ставкою), або майбутні грошові потоки (з плаваючою ставкою). Керівництво не має офіційної політики щодо визначення того, яке повинно бути відношення між фінансовими інструментами з фіксованою та плаваючою ставкою. Тим не менш, на момент отримання нового фінансування менеджмент використовує своє судження, щоб вирішити, чи буде фіксована або змінна ставка більш вигідною для Компанії протягом очікуваного терміну до погашення.

Компанія вважає, що ризик зміни відсоткових ставок є несуттєвим і не використовує інструменти для хеджування таких ризиків в даний час. Тим не менш, Компанія здійснює моніторинг процентних ставок і буде використовувати інструменти для хеджування таких ризиків по мірі необхідності.

**26. Управління капіталом**

Політика Товариства передбачає підтримку стабільного рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, власників полісів та інших учасників ринку, а також для забезпечення стійкого розвитку господарської діяльності у майбутньому. Здійснюючи управління капіталом, Товариство має на меті:

- Виконання вимог щодо капіталу, які встановлює регулятор ринку страхування, на якому Товариство здійснює свою діяльність;
- Збереження здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, що передбачає спроможність і надалі забезпечувати доходи для акціонерів та вигоди для інших зацікавлених осіб;
- Забезпечення доходу для акціонерів, визначаючи ціни страхування пропорційно рівню ризику.

Товариство повинна виконувати вимоги щодо платоспроможності страхових компаній, які є чинними в Україні. Товариство проводить необхідно необхідне тестування з метою забезпечення постійного та повного виконання цих вимог, серед яких є вимога щодо утримання надлишку фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) порівняно з розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) дорівнює різниці між сукупними активами за вирахуванням нематеріальних активів та загальною сумою зобов'язань, включаючи страхові резерви.

Товариство дотримувалось усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2022 р.

## АТ «СК «ОПІКА»

### ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### 27. Справедлива вартість

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку врахували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

Оцінюючи справедливу вартість активу чи зобов'язання, Компанія використовує, наскільки це можливо, відкриті дані. Виходячи з характеру вхідних даних, що використовуються у методах оцінки вартості, справедлива вартість розподіляється за різними рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості таким чином:

- *Рівень 1:* котирувальні ціни (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань.
- *Рівень 2:* інші вхідні дані щодо активу чи зобов'язання, крім котирувальних цін, включених до Рівня 1, які є наявними у відкритих джерелах безпосередньо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто дані, визначені на основі цін).
- *Рівень 3* – вхідні дані щодо активу чи зобов'язання, які не ґрунтуються на відкритих ринкових даних (закриті дані).

Якщо вхідні дані, які використовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів в ієрархії джерел визначення справедливої вартості, то оцінка справедливої вартості в цілому відноситься до того самого рівня в ієрархії, що і вхідні дані найнижчого рівня, які є значимими для оцінки в цілому

Далі представлено інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2022 р.:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Інвестиції в державні облигації України			23 125	<b>23 125</b>
<b>Всього</b>			<b>23 125</b>	<b>23 125</b>

У таблиці нижче наведено моделі оцінки та вхідні дані, використані в оцінці справедливої вартості для оцінок рівня 3, а також чутливість оцінок до можливих змін вхідних даних станом на 31 грудня 2022 року:

	Справедлива вартість	Модель оцінки	Застосовані параметри	Обґрунтовані зміни	Чутливість оцінки справедливої вартості
Інвестиції в державні облигації України	23 125	Модель дисконтованих грошових потоків	Ринкові % ставки	+/- 1%	231
<b>Всього</b>	<b>23 125</b>				

#### 28. Події після звітної дати

7 лютого продовжено строк дії воєнного стану та проведення загальної мобілізації в Україні ще на 90 діб – до 20 травня 2023 року.

20 січня 2023 року Fitch Ratings підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента Україна (РДЕ) в іноземній валюті на рівні «СС» та в національній валюті на рівні «ССС-». Рейтинг країнової стелі підтверджено на рівні «В-» і короткострокові РДЕ в іноземній та національній валютах на рівні «С».

13 лютого 2023 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ ухвалив рішення про накладання штрафних санкцій на Компанію у зв'язку з виявленими фактами порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг за договорами страхування, що укладені із споживачами не в письмовій формі. Сума штрафних санкцій становить 2 254 000 грн.