

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Акціонерного товариства
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОПІКА»
СТАНОМ НА 31.12.2023 РОКУ**

*Акціонерам Акціонерного товариства
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОПІКА»
Національному Банку України
НКЦПФР*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОПІКА» (Код ЄДРПОУ: 32670627, місцезнаходження: 03066, м. Київ, вул. Максимовича Михайла (Голосіївський р-н), будинок 8), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2023 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік, Звіт про власний капітал за 2023 рік та Примітки до фінансової звітності за 2023 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Поточні фінансові інвестиції у звіті про фінансовий стан за станом (Баланс) на 31.12.2023 року відображені в сумі 25 717 тис. грн., які згідно з обліковою політикою Товариства обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо справедливої вартості даних інвестицій за станом на 31.12.2023 року. Отже ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях поточних фінансових інвестицій, а також елементів, що входять до складу звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі за звітний період.

У відповідності до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 (МСФЗ 17) «Страхові контракти» Товариство уперше застосувало МСФЗ 17 до річного звітного періоду (2023 рік), з спрощеним ретроспективним застосуванням МСФЗ 17 на дату переходу, яка є початком річного звітного періоду, що безпосередньо передуює даті першого застосування (2022 рік). При цьому Товариством для ретроспективного застосування МСФЗ 17 та складання річної фінансової звітності за 2023 рік, було

використано табличний процесор, програму для роботи з електронними таблицями - Microsoft Office Excel. Отже ми не виключаємо можливість існування помилок в цих електронних таблицях, що може відобразитися на показниках фінансової звітності Товариства, незважаючи на відповідність, повноту та точності, внесених до них облікових даних і закладених розрахунках. Також Товариством у примітках до фінансової звітності належно не розкрито інформацію про концентрацію ризиків, аналіз чутливості щодо страхового ризику, інформацію щодо кредитного ризику та ризику ліквідності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

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

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що послуги, які ми надавали Товариству, відповідають застосовному законодавству і нормативно-правовим актам України, і що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту це питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ключові питання аудиту були виділені нами з-поміж тих питань, інформація щодо яких повідомлялась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, які вимагали від нас значної уваги під час виконання аудиту. 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.

Додатково до питань, описаних в розділі «Основа для думки і з застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Відхилення від припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

При формуванні нашої аудиторської думки, щодо фінансової звітності, ми розглянули подання фінансової звітності на основі припинення страхової діяльності, коригування, що впливають з цього подання, та відповідність розкриттів інформації у примітках до фінансової звітності. Основа припинення була прийнятна у зв'язку з тим, що рішенням загальних зборів акціонерів АТ «СК «ОПІКА» від 15.12.2023 року прийнято рішення про припинення страхової діяльності Товариства без припинення юридичної особи та вихід Компанії з ринку шляхом виконання страхового портфеля. Відповідно до Плану виходу із ринку всі зобов'язання щодо страхової діяльності будуть виконані в строк до 30.06.2024 року, кінцевий термін

виходу із ринку 31.07.2024 року. У цю фінансову звітність не були внесені коригування з метою зменшення вартості активів до їх вартості реалізації, так як вони продовжуються використовуватися для виконання зобов'язань за страховими контрактами та відображення зобов'язань, що виникають у зв'язку з цим рішенням. Детальна інформація про правила застосування основи припинення страхової діяльності наведена у примітці 2 «Припинення діяльності».

В ході аудиторських процедур, ми розглянули подання фінансової звітності в розрізі статей, коригування, що виникли в результаті цього подання, а також відповідні розкриття інформації у фінансовій звітності за окремими статтями, коригування, що випливають з такого подання, та адекватність розкриттів інформації, зроблених у примітці 2 до фінансової звітності.

Оцінка адекватності страхових резервів – 1 194 тис. грн.

Суми страхових резервів, в тому числі сума резерву незароблених премій, резерву заявлених, але не виплачених збитків, резерву збитків, які виникли, але не заявлені є суттєвими для діяльності Товариства. Процес визначення припущень та оцінок залежить від договорів страхування, їх складності, обсягу або очікуваного результату страхових подій та пов'язаний з рядом невизначеностей. З цієї причини ми визначили їх як ключове питання аудиту (Інформація про страхові резерви розкрита у Примітці 20 до фінансової звітності), а також у зв'язку з тим, що результат перевірки адекватності страхових зобов'язань залежить від вхідних даних, наданих управлінським персоналом Товариства та припущень, використаних актуарієм.

Ми проаналізували процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини страхових резервів, а також оцінили структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних з цим процесом;

Ми перевірили вихідну інформацію, надану Товариством актуарію, для підтвердження адекватності зобов'язань страховика за станом на 31.12.2023 року.

Ми перевірили повноту розкриття інформації щодо технічних резервів, представлених у фінансовій звітності Товариства.

Нами було залучено незалежного рецензента, який зробив висновок щодо відповідності проведення актуарних розрахунків страхових резервів і прийняття в якості зобов'язання для відображеної в обліку станом на 31.12.2023 року.

Ми вважаємо, що виконанні наші аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення страхових резервів в фінансовій звітності.

Пояснювальний параграф – звітування у форматі iXBRL

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» фінансова звітність Товариства за МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). На дату затвердження фінансової звітності управлінський персонал Товариства ще не склав фінансову звітність у форматі iXBRL і планує скласти та подати фінансову звітність у форматі iXBRL тоді, коли це стане можливим. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності за попередній період за станом на 31.12.2022 року проведено іншим аудитором – ТОВ «КРОУ ЕРФОЛЬГ УКРАЇНА», думка аудитора від 26.04.2023 року, містить пояснювальний параграф, що містить суттєву невизначеність, що стосується безперервності діяльності.

Інформація, що не є фінансової звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

1. Звітні дані страховика за 2023 р.;
2. Звіт про корпоративне управління за 2023 рік.
3. Річна інформація емітента цінних паперів за 2023 рік.

Звітні дані страховика

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, яка міститься у Звітних даних страховика, що визначенні Порядком складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123, які містять іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг в окремому Звіті з надання впевненості від 18 квітня 2024 року.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, що зазначена у Звітних даних страховика, та при цьому розглянути чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих, які розкриті у фінансовій звітності, але є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Звіт про корпоративне управління

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за інформацію у Звіті про корпоративне управління за 2023 рік, складений ним згідно статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», статті 43 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та який містить іншу інформацію окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про корпоративне управління.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, що зазначена у Звіті про корпоративне управління, та при цьому розглянути чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, або чи цей Звіт не відповідає вимогам законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації у Звіті про корпоративне управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми

зобов'язані повідомити про цей факт.

За результатами розгляду звіту про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОПІКА» за 2023 рік у відповідності до пп.1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а також щодо:

- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакету акцій емітента;
- будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента відповідає наявним установчим, реєстраційним та іншим наказовим документам Товариства.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності між звітом про корпоративне управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОПІКА» за 2023 рік та фінансовою звітністю або іншими знаннями, отриманими під час аудиту або того, що звіт про корпоративне управління містить суттєве викривлення та ми не виявили таких фактів, які слід включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

Річна інформація емітента цінних паперів

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, яка міститься у Річній інформації емітента, складеній у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (затверджене рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 року № 608).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про корпоративне управління, та при цьому Звіті висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, що зазначена у Звіті про корпоративне управління, та при цьому розглянути чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, або чи цей Звіт не відповідає вимогам законодавства.

Товариство планує підготувати та оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2023 рік після дати, на яку складений цей звіт незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями, зокрема управлінський персонал та Наглядову раду.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядової ради), за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній

основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного

відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондову біржу» та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність від 21.12.2017 року.

Суттєвість

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора, ми надаємо також інформацію на виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-УІІ, ми наводимо в нашому Звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності Товариства в цілому. За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність у цілому.

Ми визначили суттєвість на рівні фінансової звітності на рівні 1 % від загальної суми активів 471 тис. грн. Ми вирішили встановити рівень суттєвості на основі загальної вартості активів, які на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Товариства. Ми вирішили використати 1 % на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятим кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

Нас було призначено аудитором для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОПІКА» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року рішенням загальних зборів акціонерів АТ «СК «ОПІКА» (протокол позачергових зборів б/н від 27.12.2023). Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без

перерв 1 рік, з моменту визнання Товариства підприємством, що становить суспільний інтерес. Ми виконували аудиторське завдання з 03 січня 2024 року по дату цього звіту.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту».

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для Наглядової ради, на яку покладено функції аудиторського комітету.

Надання неаудиторських послуг

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Товариства при проведенні аудиту.

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240, під час планування аудиту, ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених у фінансовій звітності.

Під час планування нашого аудиту, ми здійснили запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності в нього інформації про будь-які знання щодо випадків шахрайства, які мали місце, підозрювані випадки шахрайства, та їх вплив на фінансову звітність.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих обмежень аудиту

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можуть бути не виявлені, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до вимог МСА.

Звітування щодо вимог НКЦПФР

Повне найменування Товариства, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено в Примітці 1.1. до річної окремої фінансової звітності Товариства.

Станом на 31.12.2022 року та 31.12.2023 року Товариства не має дочірніх підприємств.

Станом на 31.12.2022 року та 31.12.2023 року Товариство не було контролером або учасником небанківської фінансової групи.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХІV.

Товариство має материнську компанію – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СС ЛОУН» (Код ЄДРПОУ 40071779).

Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих кредитних ринків, не поширюються на страхова компанії.

Наглядова рада Товариства, на яку покладені функції аудиторського комітету, не проводила перевірку діяльності Товариства за результатами фінансового року.

Партнер з завдання, аудитор



Кажало Т.А.

Сертифікат аудитора №007481,
виданий рішенням АПУ від
21.12.17 №353/2.

26.04.2024 року

м. Київ

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепа Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 03/01/2024 від 03.01.2023 р., дата початку проведення аудиторської перевірки 03.01.2023 р., дата завершення – 26.04.2024 року.

**ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОПІКА»
за рік, що закінчився 31 Грудня 2023 року**

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2023 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ОПІКА» (надалі – «Компанія», «Товариство») станом на 31 грудня 2023 року, результати його діяльності, а також рух грошових коштів та зміни в капіталі за 2023 рік у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») та вимог ЗАКОНУ України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Керівництво Товариства також несе відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

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

Фінансова звітність затверджується керівництвом Товариства.

20.03.2024 року

В.о. Голови правління

Т.в.о. Головного бухгалтера



Сухорукова Світлана Анатоліївна

Глушакова Оксана Юріївна

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОПІКА»

Звіт про фінансовий стан згідно МСФЗ 4

У тисячах українських гривень	Примітка	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Грошові кошти та їх еквівалентів	18	22 415	17 350
Інша дебіторська заборгованість	17	603	439
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	17	543	331
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій	20	266	198
Довгострокові інвестиції в боргові цінні папери	16	23 125	0
Поточні фінансові інвестиції	16	0	25 717
Нематеріальні активи	15	3 757	3 076
Обладнання та інші основні засоби	14	67	50
Інші активи		1	0
ВСЬОГО АКТИВИ		50 777	47 161
Зареєстрований капітал	19	9 800	9 800
Додатковий капітал		1 999	1 395
Резервний капітал		0	18 128
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		33 400	14 976
ВСЬОГО КАПІТАЛ		45 199	44 299
Резерв незароблених премій	20	1 552	511
Резерв на покриття збитків	20	234	683
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		150	319
Поточне зобов'язання з податку на прибуток (3%)		398	292
Поточні забезпечення	20	249	103
Інші зобов'язання	20	2 995	954
ВСЬОГО КАПІТАЛ		5 578	2 862
ВСЬОГО КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		50 777	47 161

20.03.2024 року

В.о. Голови правління

Сухорукова Світлана Анатоліївна

Т.в.о. Головного бухгалтера*

Глушакова Оксана Юріївна



Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід згідно МСФЗ 4

У тисячах українських гривень	Примітка	2023	2022
Премії підписані, загальна сума	4	9 871	13 254
Премії, передані у перестраховання	4	1 100	1 076
Зміна резерву незароблених премій, загальна сума	4	(1 042)	(1 340)
Зміна частки перестраховиків у резервах незароблених премій	4	(68)	149
Чисті понесені збитки за страховими виплатами		4 914	2 560
Зміна резервів на покриття збитків, загальна сума		(450)	(167)
Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність		4 381	10 970
Інші операційні доходи	6	1 868	1 380
Адміністративні витрати	7	(6 846)	(5 364)
Витрати на збут	8	(685)	(1 688)
Інші операційні витрати	8	(2 638)	(2 477)
Фінансовий результат		(3 920)	2 821
Інші фінансові доходи	9	4 244	2 829
Інші доходи	9	0	5 530
Фінансові витрати	10	(328)	(43)
Прибуток до оподаткування		(4)	11 137
Витрати (дохід) з податку на прибуток за договорами страхування (3%)	11	(292)	(397)
Чистий фінансовий результат		(296)	10 740
Інший сукупний дохід до оподаткування		(604)	1 999
Сукупний дохід		(900)	12 739

20.03.2024 року

В.о. Голови правління

Т.в.о. Головного бухгалтера



[Handwritten signature]

Сухорукова Світлана Анатоліївна

Глушакова Оксана Юріївна

Звіт про фінансовий стан трансформовано згідно МСФЗ 17 «Страхові контракти»

У тисячах українських гривень	Примітка	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Грошові кошти та їх еквівалентів	18	22 415	17 350
Інша дебіторська заборгованість	17.1	603	439
Утримувані контракти перестраховування, що є активами	20.1	266	198
Довгострокові інвестиції в боргові цінні папери	16	23 125	0
Поточні фінансові інвестиції	16	0	25 717
Нематеріальні активи	15	3 757	3 076
Обладнання та інші основні засоби	14	67	50
Інші активи		1	0
ВСЬОГО АКТИВИ		50 234	46 830
Зареєстрований капітал	19	9 800	9 800
Додатковий капітал		1 999	1 395
Резервний капітал		0	18 128
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		33 400	14 976
ВСЬОГО КАПІТАЛ		45 199	44 299
Зобов'язання за страховими контрактами	20.1	1 159	499
Зобов'язання за страховими вимогами	20.1	444	700
Поточне зобов'язання з податку на прибуток (3%)		398	292
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	20	2 785	937
Поточні забезпечення	20	249	103
ВСЬОГО КАПІТАЛ		5 035	2 531
ВСЬОГО КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		50 234	46 830

20.03.2024 року

В.о. Голови правління

Т.в.о. Головного бухгалтера



Сухорукова Світлана Анатоліївна

Глушакова Оксана Юріївна

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід згідно МСФЗ 17

У тисячах українських гривень	Примітка	2023	2022
Дохід від страхування (Код рядка 2010-2013)	4	10 913	14 624
Витрати на страхові послуги (код рядка 2070+2300+2130+2150 (частково))	6	7 191	5 316
Фінансовий результат від прямого страхування		3 722	9 308
Дохід від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховикам	4	92	337
Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховикові (код 2012-2014)	4	(1 194)	950
Фінансовий результат від перестраховування		(1 102)	(613)
Фінансовий результат від страхування		2 620	8 695
Інші операційні доходи	7	1 868	1 380
Адміністративні витрати	7	(6 248)	(5 027)
Витрати на збут	8	(47)	(312)
Інші операційні витрати		(2 405)	(2 312)
Інші фінансові доходи не пов'язані з МСФЗ 17	9	4 244	2 829
Інші доходи не пов'язані з МСФЗ 17	9	0	5 530
Фінансові витрати не пов'язані з МСФЗ 17	10	(328)	(43)
Прибуток до оподаткування за ставкою 18%	11	(296)	10 740
Інший сукупний дохід до оподаткування		(604)	1 999
Сукупний дохід		(900)	12 739

20.03.2024 року

В.о. Голови правління

Сухорукова Світлана Анатоліївна

Т.в.о. Головного бухгалтера

Глушакова Оксана Юріївна



Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік

	Примітка	2023	2022
1. Рух коштів в результаті операційної діяльності			
Надходження від повернення авансів		98	100
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		126	242
Надходження від страхових премій		10 362	12 515
Інші надходження		312	2 356
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		3 165	3 253
Праці		3 101	2 593
Відрахувань на соціальні заходи		802	699
Зобов'язання з податків і зборів		1 173	822
В.т.ч. витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток, 3%		398	191
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		4 646	2 425
Інші витрачання		3 720	3 107
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(5 709)	2 309
2. Рух коштів в результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від отриманих відсотків		2 763	2 197
Інші надходження			33 231
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій			17 781
Необоротних активів		2 200	619
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		563	17 028
Чистий рух коштів за звітний період		(5 146)	19 337
Залишок коштів на початок року		22 145	2 012
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		81	1 066
Залишок коштів на кінець року		17 350	22 145

20.03.2024 року

В.о. Голови правління

Сухорукова Світлана Анатоліївна

Т.в.о. Головного бухгалтера

Глушакова Оксана Юріївна



Звіт про власний капітал за 2023 рік

	Примітка	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок періоду		9800	1 999	0	33 400	45 199
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					(296)	(296)
Інший сукупний дохід за звітний період			(604)			(604)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів			(51)			(51)
Інший сукупний дохід			(553)			(553)
Відрахування до резервного капіталу				18 128	(18 128)	0
Разом змін у капіталі			(604)	18 128	(18 424)	(900)
Залишок на кінець року		9800	1 395	18 128	14 976	44 299

20.03.2024 року

В.о. Голови правління

Сухорукова Світлана Анатоліївна

Т.в.о. Головного бухгалтера

Глушакова Оксана Юріївна



1. Організація і діяльність

1.1. Корпоративна інформація

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

27.01.2022 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.

14.12.2023 р. Позачерговими загальними зборами акціонерів АТ «СК «ОПІКА» (протокол від 15.12.2023 р.) прийнято рішення про припинення страхової діяльності Компанії без припинення юридичної особи та вихід Компанії з ринку шляхом виконання страхового портфеля. Враховуючи зауваження Національного банку України рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів АТ «СК «ОПІКА» протокол від 07.03.2024р. було повторно прийнято рішення про припинення страхової діяльності Товариства без припинення юридичної особи та вихід Товариства з ринку шляхом виконання страхового портфеля, а також затверджено План виходу Товариства з ринку. Відповідно до Плану виходу з ринку всі зобов'язання щодо страхової діяльності будуть виконані в строк до 15.05.2024р. Кінцевий термін виходу із ринку 20.06.2024р. та залежить від дати прийняття Національним банком України рішення про анулювання ліцензій Компанії.

Також, затверджений позачерговими Загальними зборами акціонерів План виходу Товариства з ринку шляхом виконання страхового портфеля АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОПІКА» код ЄДРПОУ 32670627, подано для погодження до Національного банку України та отримання дозволу на вихід Компанії з ринку шляхом виконання страхового портфеля.

Основна діяльність Компанії в 2023 році полягала у наданні послуг з інших видів страхування. 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	№2689-пл від

	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	28.09.2010
3	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	№2689-пл від 28.09.2010
4	Страховання 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	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.	№2613-лр від 22.08.2011р.
7	Страховання від нещасних випадків	№ 1448-пл від 15.06.2010р.
8	Страховання наземного транспорту (крім залізничного) КАСКО	№ 1448-пл від 15.06.2010р.
9	Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	№ 1448-пл від 15.06.2010р.
10	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	№ 1448-пл від 15.06.2010р.
11	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	№ 1448-пл від 15.06.2010р.
12	Страховання інвестицій	№ 1448-пл від 15.06.2010р.
13	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) ДМС	№1658-пл від 29.06.2010
14	Страховання 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	Страховання фінансових ризиків	№1658-пл від 29.06.2010
16	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	№1658-пл від 29.06.2010
17	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	№1658-пл від 29.06.2010
18	Страховання 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	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	№1480-лр від 07.06.2011
20	Страховання медичних витрат	№1480-лр від 07.06.2011

Після завершення виконання Плану виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОПІКА», Компанією буде подано до Національного банку України пакет документів на анулювання ліцензій.

На 31 грудня 2023 р. в Товаристві працювали 11 штатних працівників та 2 страхових агентів (2- фізичні особи). На 31 грудня 2022 р. в Компанії працювали 12 штатних працівників та 5 страхових агентів (3- фізичні особи та 2 – юридичні особи).

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 підставі рішення засідання Наглядової Ради Товариства (протокол від 04.03.2024р.) діяльність даного підрозділу припинено та 18.03.2024р. внесено інформацію до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, а також до реєстру фінансових установ про його закриття.

На 31 грудня 2023 р. і 2022 р. учасниками Товариства були:

Частка володіння/прав голосу Товариства, %

Акціонери	Країна	31.12.2023	31.12.2022
Тавадзе Армаз	Грузія	15	15
ТОВ «СС ЛОУН»	Україна	74,08	74,08
Ткешелашвілі Давид	Грузія	5	5
Кезерашвілі Давид	Ізраїль	5,92	5,92
		100	100

Кінцевими бенефіціарами Компанії є:

Раті Тчелідзе, країна громадянства Грузія, країна проживання Кіпр

В 2023 році зміни в складі акціонерів Товариства не відбувалися.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори акціонерів.

Наглядова Рада є колегіальним органом Товариства, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, контролює та регулює діяльність Правління. До складу Наглядової Ради входять Голова та члени Наглядової Ради. Члени Наглядової Ради обираються Загальними зборами акціонерів строком на 3 (три) роки. Засідання Наглядової Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини членів Наглядової Ради від загального складу Наглядової Ради. У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової Ради і до обрання всього складу Наглядової Ради засідання Наглядової Ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Наглядової Ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини складу Наглядової Ради.

Склад Наглядової Ради Товариства було затверджено річними Загальними зборами акціонерів, що проводились дистанційно 27.12.2022р., (протокол від 04.01.2023р.). Всі члени Наглядової Ради є представниками акціонера ТОВ «СС ЛОУН». Протягом 2023 року ТОВ «СС ЛОУН» здійснювало заміну своїх представників-членів Наглядової Ради Товариства.

Посада	ПІБ
Голова Наглядової ради	Базалійський Олег Васильович
Член Наглядової ради	Дуднік Марина Володимирівна
Член Наглядової ради	Нікого не призначено замість Трасковецької Юлії Віталіївни, яка заласним бажанням вибула зі складу Наглядової Ради 21.12.2023р.

Станом на 31.12.2022 року до складу Наглядової ради входили:

Посада	ПІБ
--------	-----

Голова Наглядової ради	Клевакіна Наталія Валентинівна
Член Наглядової ради	Водолазський Сергій Сергійович
Член Наглядової ради	Базалійський Олег Васильович
Член Наглядової ради	Дуднік Марина Володимирівна
Член Наглядової ради	Трасковецька Юлія Віталіївна

Управління поточною діяльністю Товариства, забезпечення та здійснення контролю покладено на Правління, яке очолює Голова Правління. Станом на 31 грудня 2023 року Виконуючим обов'язки Голови Правління АТ «СК «ОПІКА» є Сухорукова Світлана Анатоліївна.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство – <https://opika.org/> .

Адреса електронної пошти – office@opika.org

Зміна в поданій інформації в порівнянні з 2022 роком

Основна діяльність

Основний вид діяльності Товариства – інші види страхування, крім страхування життя.

Основні складові діяльності:

- Розробка страхових продуктів
- Робота зі страховими посередниками
- Інформування потенційних страхувальників про страхові продукти
- Вивчення потенційного страхувальника, оцінка андераратингових ризиків.
- Укладання договорів страхування та облік страхових платежів
- Супровід клієнтів за укладеними раніше договорами страхування, консультування та інформування
- Опрацювання заяв клієнтів за випадками, що мають ознаки страхових.
- Здійснення страхових виплат та викупних сум.
- Розрахунок страхових резервів .
- Облік та управління активами Товариства .
- Господарська діяльність для забезпечення поточних потреб.

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 залишилася 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. Відновлення ВВП України за підсумками 2023 року оцінюється у 4,9% 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.

Не зважаючи на непросте економічне середовище, Компанія зберегла 90% всіх своїх клієнтів з якими співпрацювала по таким видам страхування як ДМС, КАСКО, страхування майна.

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

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.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність складена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів згідно МСБЗ 9 «Фінансові інструменти» та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 «Страхові контракти» (МСФЗ 17).

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

2.1. Припинення діяльності

За поточних обставин, що описані в розділі Українське бізнес- середовище, Товариство планує припинити свою операційну діяльність зі страхування, але при цьому продовжує виконувати свої зобов'язання щодо страхових контрактів.

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 в строк до 15.05.2024 р., так як кінцевий термін виходу із страхового ринку 20.06.2024 р.

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 у звітному періоду та планує забезпечувати до 20.06.2024 року безперервної діяльності Компанії, в тому числі підтримки ІТ-інфраструктури, безпеки співробітників та операційної роботи щодо продаж.

Інформація про план припинення страхової діяльності, відповідальних осіб, строки виконання зобов'язань розкрито в Примітці 25 «Події після звітної дати».

14.12.2023р. Позачерговими загальними зборами акціонерів АТ «СК «ОПІКА» (Протокол від 15.12.2023 р.) прийнято рішення про припинення страхової діяльності Компанії без припинення юридичної особи та вихід Компанії з ринку шляхом виконання страхового портфеля. Враховуючи зауваження Національного банку України рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів АТ «СК «ОПІКА» протокол від 07.03.2024р. було повторно прийнято рішення про припинення страхової діяльності Товариства без припинення юридичної особи та вихід Товариства з ринку шляхом виконання страхового портфеля, а також затверджено План виходу Товариства з ринку. Відповідно до Плану виходу із ринку всі зобов'язання щодо страхової діяльності будуть виконані в строк до 15.05.2024р. Кінцевий термін виходу із ринку 20.06.2024р.

Таким чином, складання цієї фінансової звітності не базується на застосуванні припущення про безперервність діяльності, зокрема страхової діяльності. При цьому оцінка статей представленої фінансової звітності була здійснена з врахуванням процедур припинення страховиком діяльності з надання фінансових послуг, а також порядок та умови ухвалення рішення про надання Національним

банком України дозволу на припинення страхової діяльності встановлена Положенням про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля, затвердженим Постановою Правління Національного банку України № 184 від 25.12.2023р..

На поточний момент керівництво вважає, що наявність ліквідних активів дозволить виконати зобов'язання перед контрагентами до дати виходу із ринку.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва впливу ділового середовища в Україні на діяльність та фінансовий стан Товариства. Проте ця звітність за станом на 31.12.2023 року була підготовлена на основі методу припинення діяльності.

На дату випуску цієї звітності План виходу Компанії із страхового ринку, який розкритий в примітці 25, ще непогоджений Національним банком України, тому кінцеві строки припинення страхової діяльності можуть бути переглянуті.

Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва вироблення оціночних значень і припущень, які впливають на суми доходів, витрат, активів і 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 і зобов'язань, доходів, витрат. Ці оціночні значення в основному включають:

Основа звітності у разі припинення страхової діяльності

МСФЗ не містять прямих норм щодо фінансової звітності, що складається на основі припинення основного і єдиного виду діяльності. Якщо МСФЗ не містять прямих норм, то Компанія, спираючись на вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», має розробити власну, користуючись методом аналогії, яка надасть найбільш релевантну інформацію користувачам.

При складанні фінансової звітності за станом на 31.12.2023 року, Компанія користувалася такими принципами:

- ✓ Формат МСФЗ-звітності, складеної на основі припинення, не регулюється МСФЗ, але Прийнято рішення застосувати саме принципи МСФЗ, щоб він був максимально наближений до фінансової звітності, що була складена в період, коли припинення про безперервність було прийнятне;

Незастосування принципу безперервності НЕ є приводом для відходу від МСФЗ – всі норми стандартів, у разі їх прийнятності в ситуації порушення безперервності, застосовувалися з

- ✓ увагою;

Рекласифікація і переоцінка активів і зобов'язань припустима тільки, якщо відповідає вимогам МСФЗ або розробленій обліковій політиці;

- ✓ ітиці;

Вартість реалізації активів (або їх справедлива вартість) може перевищувати їх балансову вартість, але припинення діяльності і очікування, що ці активи будуть, ймовірно, реалізовані, не є підставою їх дооцінки (може бути виправдано у виключних випадках, але не рекомендується);

- ✓ ться);

Подання фінансових результатів окремим рядком, як того вимагає МСФЗ 5, може бути не виправдано, якщо вся звітність складена на основі припинення (немає, що віділяти - триваючу і припинену діяльність);

- ✓ ість);

Заява про відповідність фінансової звітності МСФЗ є виправданою, оскільки всі прийнятні вимоги МСФЗ виконані, а облікові рішення, що відсутні в МСФЗ, достатньою мірою розкриті в складі облікових політик, а ці політики не суперечать Концептуальній основі фінансової звітності

✓ ності;

Дата, з якої застосовується основа припинення – 15.12.2023

✓ року;

Всі коригування, які є наслідком зміни основи безперервності на основу припинення, відображаються у складі прибутків і збитків (тобто не в складі нерозподіленого прибутку на початок року, в якому змінилась ос

✓ нова);

Оцінки за справедливою вартістю не є доречними, адже справедлива вартість визначається в добровільній операції між учасниками ринку, а ліквідація є вим

✓ ушена;

Суттєвість дисконтування значно знижується, тому деякі статті, що обліковувалися за теперішньою вартістю, можуть бути переоцінені за номінальною. Дотримання вимог щодо дисконтування у разі суттєвості залишається обов'яз

✓ ковим;

Примітки до фінансової звітності подаються в максимально впорядкованому вигляді, якомога ближче до фінансової звітності минулих періодів, які охоплені припущенням про безперер

✓ вність

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені – це оцінка загальної сум' 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-Феґюсона" з допомогою спеціаліста актуарної математики.

Резерви під знецінення фінансових активів

На дату первісного визнання та на кожен 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 Компанії застосування значного судження. Станом на 31 грудня 2023 року Компанією 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, Компанія оцінила штраф за припинення як незначний та вважає договори оренди не захищеними правовою санкцією. Також Компанія планує змінити офіс у 2024 році.

У зв'язку з чим всі договори оренди розглядаються як короткострокові. За такими договорами оренди Компанії застосовує звільнення від визнання активів з права користування та зобов'язань з оренди. Також наявність планів щодо виходу Компанії за страхового ринку, не передбачає укладення договорів оренди приміщення на строк понад 12 місяців.

Знецінення нефінансових активів

На кожен 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.

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.

На кожен 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 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.

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.

3. Суттєві положення облікової політики

МСФЗ 17

МСФЗ 17 запроваджує три нові моделі вимірювання, що відображають різний ступінь участі страхувальників у інвестиційній діяльності або загальній діяльності страхової компанії.

Загальна модель вимірювання, також відома як блоковий підхід, передбачає, що 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 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. Підхід на основі змінних платежів – це обов'язкова модифікація загальної моделі оцінки, що стосується методу обліку маржі за передбачені контрактом послуги, з метою регламентування контрактів з умовою прямої участі.

(ii) Підхід на основі розподілу премії – це спрощений підхід, який може обрати організація для застосування у разі дотримання певних критеріїв. Оцінка виконується на основі груп контрактів, а не на рівні окремих контрактів. Для формування груп контрактів організації спершу необхідно визначити портфелі, які включають контракти зі схожими ризиками, управління якими здійснюється разом. Ці портфелі мають бути поділені на групи на основі доходності та річних когорт.

У звіті про фінансовий стан відстрочені аквізиційні витрати, дебіторська та кредиторська заборгованість за страховою діяльністю більше не відображатимуться окремо, а будуть подані у складі страхових зобов'язань. Це призведе до зменшення загальної суми активів, що компенсується зменшенням загальної суми зобов'язань, із лише обмеженим впливом на власний капітал.

Нижче наведено класифікацію страхових контрактів з точки зору ієрархії оцінки та обліку контрактів відповідно до МСФЗ 17:

- Портфелі: страхові контракти, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом, об'єднуються у портфель.

- Групи контрактів: портфелі поділяються на групи контрактів.

- Річні когорти: групи контрактів додатково поділяються відповідно до років випуску контрактів ("річні когорти").

Компанія протягом 2023 року здійснювала вивчення нового стандарту, визначення принципів облікових політик щодо визначення та визнання нових показників звітності та оцінила вплив даного стандарту на фінансову звітність Компанії.

Компанія застосовує спрощений підхід, тобто:

- кожний контракт у групі має період покриття (тобто період протягом якого Компанія надає послуги за страховими контактами) один рік або менше;

- обґрунтовано очікується, що оцінка зобов'язання на залишок покриття для групи із застосуванням спрощеного методу, дасть оцінку, яка суттєво не відрізнятиметься від використання загального методу.

В ході даного процесу переходу на застосування МСФЗ 17, Компанія здійснила наступні заходи:

- проведено детальний аналіз та розподіл всіх контрактів до відповідних груп, як для договорів прямого страхування, так і для договорів перестраховання;
- розроблено методологію тестування обтяжливих контрактів з метою виявлення обтяжливих груп страхових контрактів (GIC) відповідно до вимог МСФЗ 17 з урахуванням наявності даних та структури портфеля прямого страхування та вхідного перестраховання.
- протестовано страхові контракти на предмет обтяжливості; протестовано всі групи контрактів та визначений метод обліку для них. Методом обліку для всіх груп контрактів попередньо визначено спрощений метод – РАА;
- розроблені методології оцінок зобов'язань відповідно до вимог МСФЗ 17 за методом РАА;
- розроблена методологія та механізм розподілу витрат згідно МСФЗ 17. Визначені категорії та розміри витрат, що будуть обліковуватись за амортизованою вартістю;
- розроблено методологію оцінки коригування ризиків з урахуванням правил МСФЗ 17;
- розроблено методологію аналізу чутливості оцінки до найважливіших змінних та припущень; визначені перемінні, що підлягають дисконтуванню.

Для побудови вектора ставок Risk Free Rate (RFR) використовується підхід Bottom-Up. В подальшому на основі RFR розраховуються дисконтні множники, що застосовуються для розрахунку зобов'язань претензіями що виникли; розрахунок коригування ризику (Risk Adjustment) здійснюється з використанням методу Bootstrap через оцінку залишків;

- розроблено методологію визначення частки перестраховика в показнику коригування ризику через коефіцієнтне оцінювання частки згідно статистики минулих періодів;
- здійснено розрахунки для вхідного балансу на 1 січня 2023 року.

На основі оцінок Компанії на дату випуску цієї фінансової звітності, вплив переходу на МСФЗ 17 та МСФЗ 9 на звіт про фінансовий стан Компанії станом на 1 січня 2023 року та 31.12.2023 року представлено в таблицях нижче:

тис. грн.

Статті балансу за діючими МСФЗ.	1 січня 2023 року (за діючими МСФЗ)	Вплив застосування МСФЗ 17	1 січня 2023 року (з урахуванням впливу застосування МСФЗ 17)
Грошові кошти та їх еквівалентів	22 415		22 415
Інша дебіторська заборгованість	603		603
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	543	-543	0
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій	266	-266	
Утримувані контракти перестраховання, що є активами		266	266
Довгострокові інвестиції в боргові цінні папери	23 125		23 125
Нематеріальні активи	3 757		3 757
Обладнання та інші основні засоби	67		57
Інші активи	1		1
ВСЬОГО АКТИВИ	50 777	-543	50 234

Зареєстрований капітал	9 800		9 800
Додатковий капітал	1 999		1 999
Резервний капітал	0		0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	33 400		33 400
ВСЬОГО КАПІТАЛ	45 199		45 199
Резерв незароблених премій	1 552	-1 552	0
Резерв на покриття збитків	234	-234	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	150	-150	0
Поточне зобов'язання з податку на прибуток (3%)	398		398
Зобов'язання за страховими контрактами		1552-543+150	1 159
зобов'язання за страховими вимогами		234+210	444
Поточні забезпечення	249		249
Інші зобов'язання/ кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 995	-210	2 785
ВСЬОГО КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	50 777	-543	50 234

Загальний вплив на власний капітал станом на 1 січня 2023 року при переході на МСФЗ 17 і МСФЗ 9 не визнаний.

Статті балансу за діючими МСФЗ.	31 грудня 2023 року (за діючими МСФЗ)	Вплив застосування МСФЗ 17	31 грудня 2023 року (з урахуванням впливу застосування МСФЗ 17)
Грошові кошти та їх еквівалентів	17 350		17 350
Інша дебіторська заборгованість	439		439
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	331	-331	0
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій	198	-198	0
Утримувані контракти перестраховування, що є активами		198	198
Довгострокові інвестиції в боргові цінні папери	25 717		25 717
Нематеріальні активи	3 076		3 076
Обладнання та інші основні засоби	50		50
ВСЬОГО АКТИВИ	47 161	-331	46 830
Зареєстрований капітал	9 800		9 800
Додатковий капітал	1 395		1 395
Резервний капітал	18 128		18 128
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	14 976		14 976
ВСЬОГО КАПІТАЛ	44 299		44 299
Резерв незароблених премій	511	-511	0
Резерв на покриття збитків	683	-683	0

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	319	-319	0
Поточне зобов'язання з податку на прибуток (3%)	292		292
Зобов'язання за страховими контрактами		319+511-331	499
зобов'язання за страховими вимогами		17+683	700
Поточні забезпечення	103		444
Інші зобов'язання/ кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	954	-17	937
ВСЬОГО КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	47 161	-331	46 830

Загальний вплив на власний капітал станом на 31 грудня 2023 року при переході на МСФЗ 17 і МСФЗ 9 не визнаний.

Використані методи та судження, застосовані для визначення сум переходу на МСФЗ 17.

Товариство застосовує МСФЗ 17 ретроспективно, застосовуючи альтернативні методи переходу, коли повний ретроспективний підхід був неможливим.

Модифікований ретроспективний підхід визначає дозволені модифікації, призначені для наближення ретроспективного застосування вирішенням деяких проблем, які заважають суб'єктам господарювання застосовувати МСФЗ 17 повністю ретроспективно. Модифікації включають таке:

Спрощення, які доступні для визначення CSM або компонента збитку під час переходу, які відрізняються залежно від того, чи є страховий договір із умовами прямої участі чи без них.

Модифікації, доступні для визначення кумулятивної суми страхових фінансових доходів або витрат, включених до іншого сукупного доходу, коли суб'єкт господарювання вирішує розділити страхові фінансові доходи чи витрати між сумами, включеними до прибутку чи збитку, та сумами, включеними до іншого сукупного доходу.

У модифікованому ретроспективному підході Товариство максимізує використання інформації, яка була б використана для повного ретроспективного застосування МСФЗ 17, використовуючи кожну вказану модифікацію лише там, де ретроспективне застосування в цій конкретній сфері було би практично неможливим.

Для кожного портфеля контрактів Компанія визначає відповідний рівень, на якому доступна обґрунтована та підтверджена інформація, щоб оцінити, чи є ці контракти обтяжливими при первісному визнанні та чи є ймовірність того, що необтяжливі контракти стануть обтяжливими. Цей рівень деталізації визначає набори контрактів. Компанія використовує суттєве судження, щоб визначити, на якому рівні деталізації Компанія має обґрунтовану та підтверджену інформацію, достатню для висновку про те, що всі контракти в межах набору є достатньо однорідними та будуть віднесені до однієї групи без проведення оцінки окремого контракту.

Контракти, випущені в рамках продуктивних ліній, завжди оцінюються з високою очікуваною маржою прибутковості, і, отже, такі контракти розподіляються на групи контрактів, які не мають значної ймовірності стати обтяжливими на момент первісного визнання.

Компанія припускає, що всі страхові контракти не є обтяжливими при первісному визнанні, якщо тільки факти та обставини не свідчать про інше. Якщо факти та обставини вказують на те, що деякі контракти є обтяжливими, проводиться додаткова оцінка, щоб відрізнити обтяжливі контракти від необтяжливих. Для необтяжливих контрактів Компанія оцінює ймовірність змін застосованих фактів і обставин у наступні періоди, щоб визначити, чи мають контракти значну ймовірність стати обтяжливими. Ця оцінка виконується на рівні цінових груп страхувальників.

Портфелі укладених договорів перестраховування оцінюються для агрегування окремо від портфелів виданих страхових контрактів. Застосовуючи вимоги групування до укладених контрактів перестраховування, Компанія об'єднує контракти перестраховування, укладені протягом календарного року (річні когорти), у групи

- (i) контрактів, за якими існує чистий прибуток при первісному визнанні, якщо такий є;

- (ii) контракти, для яких при первісному визнанні не існує значної можливості отримання чистого прибутку згодом; та
- (iii) решту контрактів у портфелі, якщо такі є.

Вплив на Фінансовий стан застосування МСФЗ 17 наступний:

Суми, визнані у сукупному доході

Страхові послуги в результаті виданих страхових контрактів

Дохід від страхування

Оскільки Компанія надає послуги за групою страхових контрактів, вона зменшує LRC і визнає дохід від страхування. Сума страхового доходу, визнана у звітному періоді, відображає передачу обіцяних послуг у сумі, яка відображає частину винагороди, на яку Компанія очікує отримати право в обмін на ці послуги.

Для груп страхових контрактів, які оцінюються відповідно до РАА, Група визнає дохід від страхування на основі часу, що пройшов протягом періоду покриття групи контрактів.

Витрати на страхові послуги МСФЗ.

Витрати на страхові послуги включають наступне:

- a. понесені претензії та вигоди за винятком інвестиційних компонентів;
- b. інші понесені безпосередньо витрати на страхові послуги;
- v. амортизація грошових потоків від страхування;
- d. зміни, які стосуються минулої служби (тобто зміни в FCF, що стосуються LIC); і
- e. зміни, які стосуються майбутніх послуг (тобто збитки/скасування обтяжливих груп контрактів через зміни компонентів збитків).

Для контрактів, оцінюваних відповідно до РАА, амортизація грошових потоків від придбання страхування базується на часі. Інші витрати, що не відповідають зазначеним вище категоріям, включаються до складу інших операційних витрат у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Результат від страхових послуг за утримуваними контрактами перестраховування

Чистий прибуток (витрати) від утримуваних контрактів перестраховування

Товариство представляє фінансові показники груп утримуваних контрактів перестраховування на чистій основі у вигляді чистого доходу (витрат) від утримуваних контрактів перестраховування, що складається з таких сум:

- a. витрати на перестраховування;
- b. стягнення виниклих збитків;
- v. інші понесені безпосередньо витрати на страхові послуги;
- d. вплив змін ризику невиконання перестраховиком;
- d. для контрактів, оцінених відповідно до GMM, зміни, які стосуються майбутніх послуг (тобто зміни в FCF, які не коригують CSM для групи основних страхових контрактів); і
- f. зміни, що стосуються минулих послуг (тобто коригування виниклих вимог).

Витрати на перестраховування визнаються аналогічно доходу від страхування.

Сума витрат на перестраховування, визнана у звітному періоді, відображає передачу отриманих послуг у сумі, що відображає частину премій за перестраховування, яку Компанія очікує сплатити в обмін на ці послуги.

Для груп контрактів перестраховування, які оцінюються відповідно до РАА, Компанія визнає витрати на перестраховування на основі часу, що пройшов протягом періоду покриття групи контрактів. Комісії за цедент, які не залежать від претензій за виданими базовими контрактами, зменшують премії за цедент і враховуються як частина витрат на перестраховування.

Фінансові доходи або витрати від страхування

Фінансові доходи або витрати від страхування включають зміну балансової вартості групи страхових контрактів, що виникає внаслідок:

- а. ефект часової вартості грошей і зміни часової вартості грошей; і
- б. ефект фінансового ризику та зміни фінансового ризику.

Для контрактів, оцінюваних відповідно до РАА, основними сумами в рамках страхових фінансових доходів або витрат є:

- а. відсотки, нараховані на LIC; і
- б. вплив змін процентних ставок та інших фінансових припущень.

Компанія розбиває зміни в коригуванні ризику на нефінансовий ризик між результатом страхових послуг і фінансовими доходами або витратами від страхування.

Для контрактів, оцінених відповідно до РАА, Компанія включає всі фінансові доходи або витрати від страхування за період до прибутку чи збитку (тобто застосовано опціон прибутку чи збитку (опціон PL).

Для контрактів, оцінених за допомогою VFA, застосовується опція ОСІ. Оскільки Група утримує базові статті за цими контрактами, використання опціону ОСІ призводить до усунення облікових невідповідностей із доходами або витратами, включеними до прибутку чи збитку за утримуваними базовими активами. Сума, яка точно відповідає доходам або витратам, визнаним у прибутку або збитку за базовими активами, включається до фінансових доходів або витрат за укладеними страховими контрактами. Залишок фінансових доходів або витрат за договорами страхування, укладеними за період, визнається в ОСІ.

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 оцінках.

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 вартістю. 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.

3.4. 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 за амортизованою вартістю.

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 дохідності 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)

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 и 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 прогнозну 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/OK3 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)

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 облигації (інші фінансові активи, поточні фінансові активи), боржником за якими є держава, Товариство розглядає такі фактори:

- Ринкова оцінка кредитоспроможності, відображена у прибутковості облигацій.
- 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 підтверджувану 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)

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 поданню 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)

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 андерайтингової політики, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховання. 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 перестраховання визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховання.

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)

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 перестрахування

Товариство укладає договори перестрахування в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестрахування 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 перестрахування 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 перестрахування визнаються як дохід та обліковуються так, наче перестрахування є прямим страхуванням, з урахуванням класифікації продуктів з перестрахування.

Активи перестрахування 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 перестрахування.

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 заборгованості 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)

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 вирахуванням 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 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 орендні 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 об'ґрунтовано 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.

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 оподатковуваному 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.

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 2023	Станом на 31 грудня 2022
USD/UAH	37,9824	36,5686
EUR/UAH	42,2079	38,951

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

Стандарти, інтерпретації та зміни стандартів	Набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються з або після
Зміни до МСБО 1 Подання фінансової звітності – Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових	1 січня 2024 року
Зміни до МСБО 1 Подання фінансової звітності – Довгострокові зобов'язання з кovenантами	1 січня 2024 року
Зміни до МСФО 16 Оренда – Уточнення оцінки продажу та зворотної оренди	1 січня 2024 року
Зміни до МСБО 7 Звіт про рух грошових коштів та МСФЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації – Угоди про фінансування постачальників	1 січня 2024 року
Зміни до МСБО 21 Вплив змін валютних курсів – Відсутність можливості обміну	1 січня 2025 року

На основі оцінок Компанії на дату випуску цієї фінансової звітності, вплив переходу на МСФЗ 17 та МСФЗ 9 на звіт про фінансовий стан на 01 січня 2023 року та 31.12.2023 року представлено в таблиці нижче:

Страхові премії

Страхові премії за рік, що закінчився 31 грудня 2023 була наступна:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Страхування від нещасних випадків	1266	5 234
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	6485	5 143
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1224	1 273
Страхування вантажу та багажу (вантажобагажу)	2	3
Страхування медичних витрат	75	338
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	335	292
Страхування майна (іншого)	335	292
Страхування відповідальності перед третіми особами (інша)	135	679
Страхування відповідальності власників ТЗ (вкл перевізника)	14	
Премії отримані	9 871	13 254
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	212	180
Страхування вантажу та багажу (вантажобагажу)	1	2
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	587	639
Страхування майна (іншого)	212	180
Страхування відповідальності перед третіми особами (інша)	87	75
Страхування фінансових ризиків		
Премії, передані у перестраховання	1099	1076
Страхові премії чисті	8 772	12 178

Дохід від страхування згідно МСФЗ 17, визнано в сумі:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Чисті зароблені страхові премії	9 871	13 254
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	1 042	1 370
Разом	10 913	14 624

5. Страхові виплати

Страхові виплати за видами страхування за рік, що закінчився 31 грудня 2023 були наступні:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Збитки за страховими виплатами за видами страхування, включаючи комісійну винагороду		
Страхування відповідальності власників ТЗ (вкл перевізника)	26	
Медичне страхування (безперервне страхування)	4 741	2 297
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	137	535
Страхування медичних витрат	103	65
Всього збитки за страховими виплатами	5 007	2 897

Страховання майна (іншого)		
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	93	337
Частки виплат, відшкодовані перестраховиками	<u>93</u>	<u>337</u>
Усього збитків за страховими виплатами	<u>4 914</u>	<u>2 560</u>

6. Витрати, що відображаються у складі собівартості

Витрати, що відображені у складі собівартості, за рік, що закінчився 31 грудня 2023 були наступними:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Зміна резерву заявлених, але не виплачених збитків	<u>450</u>	<u>167</u>
	<u>450</u>	<u>167</u>

Витрати, що відображаються у складі собівартості

Витрати, що відображені у складі собівартості, за рік, що закінчився 31 грудня 2023 були у зв'язку з застосуванням МСФЗ 17 наступними:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Страхові виплати	<u>5 006</u>	<u>2 897</u>
Зміна резерву збитків	<u>450</u>	<u>167</u>
Частина витрат на збут	<u>612</u>	<u>1 353</u>
Агентські послуги зі страхування	<u>308</u>	<u>1 312</u>
Аквізиційні витрати	<u>304</u>	<u>41</u>
Частина адміністративних витрат та інших	<u>831</u>	<u>502</u>
Витрати на оплату праці	<u>681</u>	<u>411</u>
Нарахування на виплати працівникам	<u>150</u>	<u>91</u>
Податок на прибуток за ставкою 3%	<u>292</u>	<u>397</u>
Всього витрат з страхування	<u>7 191</u>	<u>5 316</u>

7. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 були у відповідності з МСФЗ 4 наступними:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Заробітна плата адміністративного персоналу	<u>3 478</u>	<u>2 918</u>
Нарахування на виплати працівникам	<u>673</u>	<u>627</u>
Орендні платежі	<u>336</u>	<u>97</u>
Юридичні послуги	<u>360</u>	
Витрати на амортизацію	<u>718</u>	<u>125</u>
Аудиторські послуги	<u>279</u>	<u>432</u>
Витрати інформаційно-технологічні послуги	<u>423</u>	<u>353</u>
Витрати на інтернет та зв'язок	<u>176</u>	<u>202</u>
Банківські послуги	<u>50</u>	<u>30</u>
Відрахування в резерв відпусток	<u>166</u>	<u>370</u>
Інші витрати	<u>187</u>	<u>210</u>
Всього адміністративні витрати	<u>6 846</u>	<u>5 364</u>

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року у зв'язку з переходом на МСФЗ 17 були наступними:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Заробітна плата адміністративного персоналу	<u>2 988</u>	<u>2 642</u>
Нарахування на виплати працівникам	<u>565</u>	<u>566</u>
Орендні платежі	<u>336</u>	<u>97</u>
Юридичні послуги	<u>360</u>	
Витрати на амортизацію	<u>718</u>	<u>125</u>

Аудиторські послуги	279	432
Витрати інформаційно-технологічні послуги	423	353
Витрати на інтернет та зв'язок	176	202
Банківські послуги	50	30
Відрахування в резерв відпусток	166	370
Інші витрати	187	210
Всього адміністративні витрати	6 248	5 027

8. Витрати на збут

Витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 були наступними:

	2023	2022
Агентські послуги зі страхування	308	1 312
Винагорода брокерам	26	23
Витрати на маркетинг і рекламу	47	312
Аквізиційні витрати	304	41
Всього витрати на збут	685	1 688

Витрати на збут за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року у зв'язку з переходом на МСФЗ 17 були наступними:

	2023	2022
Витрати на маркетинг і рекламу	47	312
Всього витрати на збут	47	312

9. Фінансові, інвестиційні, інші операційні доходи та інші доходи

Фінансові доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2023 були наступними:

	2023	2022
Відсотки по депозитам	2 560	255
Відсотки по ОВДП	1 684	1 785
Дооцінка ОВДП		1 044
Всього фінансові доходи	4 244	2 829

Процентні доходи від розміщення коштів на поточних рахунках	126	1 115
Доходи від списання кредиторської заборгованості		6
Доходи від агентської винагороди		3
Інші операційні доходи	755	1
Чисті доходи від курсової різниці	987	
Всього інші операційні доходи	1 868	1 380

	2023	2022
Чисті доходи від неопераційної курсової різниці		5 530
Доходи від списання кредиторської заборгованості		
Всього інші доходи		5 530
Всього інші операційні та інші доходи	1868	6 910

10. Фінансові, інвестиційні, інші операційні витрати та інші витрати

Фінансові та інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 були наступними:

	2023	2022
Проценти по позикам		
Фінансові витрати по кредиторській заборгованості	328	43
Всього фінансові витрати	328	43

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Формування резерву від кредитні збитки		2 212
Визнані штрафні санкції	2271	
Інші операційні витрати	134	100
Всього інші операційні витрати	<u>2 405</u>	<u>2 312</u>

11. 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:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Поточний податок на прибуток 18%		
Поточний податок на прибуток 3%	292	397
Всього витрати з податку на прибуток	<u>292</u>	<u>397</u>

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:

	<u>2023</u>
Прибуток/збиток до оподаткування	(4)
Поточний податок на прибуток 3%, що зменшує оподатковуваний прибуток за ставкою 18%	292
Витрати з податку на прибуток за ставкою 3% та 18%	<u>(296)</u>

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.

Компанія за результатами діяльності в 2023 році отримала збиток в розмірі 296 тис грн. Також в компанії наявний від'ємний об'єкт оподаткування минулих періодів в сумі 52 528 тис. грн. В 2023 році управлінський персонал прийняв рішення не визнання відстрочених податкових активів, так як не має чітких планів щодо погашення накопичених збитків минулих періодів.

14. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 був наступним:

	<u>Меблі та офісне обладнання</u>	<u>Інші основні засоби</u>	<u>МНМА</u>	<u>Всього</u>
--	---	------------------------------------	-------------	---------------

Первісна вартість

Станом на 31 Грудня 2022	86		122	208
Надходження	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
Станом на 31 Грудня 2023	86	-	122	208
<i>Накопичена амортизація</i>	19	-	122	141
Станом на 31 Грудня 2022				
Амортизаційні відрахування за рік	17	-	-	17
Станом на 31 Грудня 2023	36	-	122	158
Чиста балансова вартість				
Станом на 31 Грудня 2022	67	-	-	67
Станом на 31 Грудня 2023	50	-	-	50

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>				
Станом на 31 Грудня 2021	43		114	157
Надходження	43	-	8	51
Вибуття	-	-	-	-
Станом на 31 Грудня 2022	86	-	122	208
<i>Накопичена амортизація</i>	4	-	114	118
Станом на 31 Грудня 2021				
Амортизаційні відрахування за рік	15	-	8	23
Станом на 31 Грудня 2022	19	-	122	141
Чиста балансова вартість				
Станом на 31 Грудня 2021	39	-	-	39
Станом на 31 Грудня 2022	67	-	-	67

Строки експлуатації, встановлені для основних засобів	визначається наказом
Метод нарахування амортизації	прямолінійний
Статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію основних засобів	2130, 2515
Вартість основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності	немає
Вартість оформлених у заставу основних засобів	немає
Вартість створених Товариством основних засобів	немає
Накопичена амортизація основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

Вартість повністю амортизованих основних засобів та МНМА становить 122 тис. грн. станом на 31.12.2023 року, за станом на 31.12.2022 року – 122 тис. грн.

15. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 був наступним:

	Ліцензії	Програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Всього
<i>Первісна вартість</i>				
Станом на 01 Січня 2023	302	219	3 369	3 890
Надходження	-	20	-	20
Списання	-	-	-	-
Станом на 31 Грудня 2023	302	239	3 369	3910
<i>Накопичена амортизація</i>				
Станом на 01 Січня 2023	-	35	98	133
Списання	-	-	-	-
Нарахування амортизації	-	22	679	701
Станом на 31 Грудня 2023	-	57	777	834
Чиста балансова вартість				
Станом на 31 Грудня 2022	302	184	3 271	3 757
Станом на 31 Грудня 2023	302	182	2 592	3 079

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

	Ліцензії	Програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Всього
<i>Первісна вартість</i>				
Станом на 01 Січня 2022	302	199	108	609
Надходження	-	20	3 305	3 325
Списання	-	-	(44)	(16)
Станом на 31 Грудня 2022	302	219	3 369	3 890
<i>Накопичена амортизація</i>				
Станом на 01 Січня 2022	-	14	17	31
Списання	-	-	-	-
Нарахування амортизації	-	21	81	102
Станом на 31 Грудня 2022	-	35	98	133
Чиста балансова вартість				
Станом на 31 Грудня 2021	302	185	91	578
Станом на 31 Грудня 2022	302	184	3 271	3 757

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності	визначається наказом
Метод нарахування амортизації	прямолінійний
Статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів	2130, 2515

Вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає
Вартість оформлених у заставу нематеріальних активів	немає
Вартість створених Товариством нематеріальних активів	немає
Накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

Повністю амортизовані нематеріальні активи відсутні.

Після припиненні страхової діяльності всі активи наявні в компанії будуть продані за ринковою вартістю.

16. Інвестиції

Нижче, представлено поточні та довгострокові фінансові інвестиції станом на 31 грудня 2022 року та на 31.12.2023 року:

Довгострокові фінансові інвестиції:	Станом на 31 Грудня 2023	Станом на 31 Грудня 2022
На початок періоду	-	-
Придбання інвестицій	-	23 125
Нарахований купонний дохід	-	-
Дооцінка (уцінка)	-	-
Курсова різниця	-	-
Всього поточні фінансові інвестиції на кінець звітного періоду	-	23 125
Поточні фінансові інвестиції:	Станом на 31 Грудня 2023	Станом на 31 Грудня 2022
На початок періоду	23 125	-
Придбання інвестицій	-	-
Нарахований купонний дохід	1 684	-
Дооцінка (уцінка)	(51)	-
Курсова різниця	957	-
Всього поточні фінансові інвестиції на кінець звітного періоду	25 717	-

В 2023 році була рекласифікація ОЗДП в зв'язку з тим, що строк до погашення ОЗДП становить менше 1 року.

Основні умови випуску державних облігацій станом на 31.12.2023

	Сума на 31 Грудня 2023	Умови випуску (строк, відсоткова ставка)	Валюта
Єврооблігації	25 717	12.11.2015р., ставка 7,75%	USD
Всього	25 717		

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 обрана модель за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід та не мають забезпечення.

Станом на 31.12.2023р. суверенний довгостроковий рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard and Poor's був встановлений на рівні CCC+/C (31 грудня 2021 року: B/B).

Резерв під очікувані кредитні збитки, що створений на 31.12.2023 року складає 1 446 тис грн. Станом на 31.12.2022 р. резерв під очікувані кредитні збитки становив 1 999 тис грн.

Зміни в резерві під кредитні збитки відбувалися наступним чином:

	Станом на 31 Грудня	Станом на 31 Грудня
На початок періоду	1 999	-
Зменшення резерву під очікувані кредитні збитки	605	
Вплив курсових різниць	(52)	
Збільшення резерву під очікувані кредитні збитки		1 999
На кінець періоду	<u>1 446</u>	<u>1 999</u>

Амортизація дисконту в 2023 році складає 51 тис грн, в 2022 році - 0,00 грн.

17. Страхова та інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2023 торгова та інша дебіторська заборгованість була представлена таким чином:

	Станом на 31 Грудня	Станом на 31 Грудня
Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	331	543
Всього страхової дебіторської заборгованості	<u>331</u>	<u>543</u>
Наваховані доходи за депозитними вкладками	141	344
Всього інша фінансова дебіторська заборгованість	<u>141</u>	<u>344</u>
Авансові платежі постачальникам	185	211
Інша дебіторська заборгованість	86	30
Дебіторська заборгованість за податками	2	18
Всього інша дебіторська заборгованість	<u>113</u>	<u>259</u>
Всього інша фінансова та нефінансова дебіторська	<u>585</u>	<u>1 146</u>

За строками погашення Дебіторська заборгованість розподіляється наступним чином:

	До 1 міс	Від 1 до 3 міс	Від 3 до 6 міс	Від 6 до 12 міс	Більше 12 міс
за договорами прямого страхування	169	162			
за депозитними вкладками	141				
Авансові платежі постачальникам				25	160
за податками					2
Інша дебіторська заборгованість	41		25		

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.

17.1. Оцінка страхової та іншої дебіторської заборгованості для цілей МСФЗ 17

Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування перекласифікована у зменшення Зобов'язань за страховими контрактами:

	Станом на 31 Грудня	Станом на 31 Грудня
Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	331	543
Зобов'язання за страховими контрактами	(331)	(543)
Всього страхової дебіторської заборгованості	0	0

Решта дебіторської заборгованості, яка не пов'язана із щастосуванням МСФЗ 17 класифікована до складу іншої дебіторської заборгованості:

	Станом на 31 Грудня	Станом на 31 Грудня
Нараховані доходи за депозитними вкладками	141	344
Авансові платежі постачальникам	185	211
Інша дебіторська заборгованість	111	30
Дебіторська заборгованість за податками	2	18
Всього інша не страхова дебіторська заборгованість	439	603

18. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2023 року грошові кошти були представлені таким чином:

	Станом на 31 Грудня	Станом на 31 Грудня
Грошові кошти в банках	1 750	5 915
Депозити до 90 днів	15 600	16 500
Всього грошові кошти	17 350	22 415

Станом на 31.12.2023 та на 31.12.2022 грошові кошти, використання яких Компанією було б неможливе або ускладнене, відсутні.

Станом на 31.12.2023 ставки відсотків за депозитами від 31 до 91 днів в гривні встановлено в діапазоні від 13% 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	Станом на 31 Грудня
АТ «ПУМБ», рейтинг uaAA-	15 600	
АТ «ОТП БАНК», uaAAA		7 500
АТ «ПРАВЕКС-БАНК», uaAAA		9 000

Депозити за строками розміщення розподілилися наступним чином:

Строк розміщення	Сума, тис грн	Відсоткова ставка, %
1 міс	8 800	14
3 міс	6 800	15

Грошові кошти не мають та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року депозити в банках є короткостроковими.

Всі депозити в банках є не простроченими та не мають ознак знецінення. Резерв під знецінення за депозитами в банках на 31 грудня 2023 року та 2022 року не формувався.

19. Капітал

Протягом 2023 та 2022 років статутний капітал Товариства становив 9 800 тис гривень.

Структура власності станом на 31 Грудня:

	2023	2022
Армаз Тавадзе	1 470	1 470
ТОВ «СС ЛОУН»	7 260	7 260
Кезерашвілі Давид	580	580
Ткешелашвілі Давид	490	490
Всього	9 800	9 800

Складові та зміни власного капіталу виглядають наступним чином:

	2023	2022
Статутний капітал	9 800	9 800
Інший додатковий капітал	1 395	1 999
Резервний капітал	18 128	-
Нерозподілений прибуток (збиток)	14 976	33 400
Всього	44 299	45 199

19. Страхова та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2023 страхова та інша кредиторська заборгованість була представлена таким чином:

	Станом на 31 Грудня	Станом на 31 Грудня
Заборгованість перед перестраховиками		46
Авансові платежі отримані від страхувальників	4	
Інші страхові зобов'язання	315	104
Всього страхова заборгованість	319	150
Поточні фінансові зобов'язання за товари, роботи.	937	2 785

Заборгованість за податками	292	398
Інші фінансові зобов'язання	120	210
Всього страхова та інша кредиторська	1 668	3 543

За строками погашення кредиторська заборгованість розподіляється наступним чином:

	До 1 міс	Від 1 до 3 міс	Від 3 до 6 міс	Від 6 до 12 міс	Більше 12 міс
Інші страхові зобов'язання	319				
Поточні фінансові зобов'язання за товари, роботи, послуги	49				888
Заборгованість за податками	292				
Інші фінансові зобов'язання	6	7		4	

20. Страхові резерви та частки перестраховиків у страхових резервах

	Станом на 31 Грудня 2023	Станом на 31 Грудня 2022
<i>Загальні суми</i>		
Резерв незароблених премій	511	1 552
Резерв на покриття збитків	683	234
Всього страхових резервів, загальна сума	1 194	1 786
Резерв незароблених премій	(198)	(266)
Резерв на покриття збитків	-	-
Всього частка перестраховика у страхових резервах	(198)	(266)
Чисті суми		
Резерв незароблених премій	313	1 286
Резерв на покриття збитків	683	234
Всього страхових резервів, чиста сума	996	1 520

20.1. Зобов'язання за страховими контрактами та за страховими виплатами.

Зобов'язання за страховими контрактами сформовані в сумі за рахунок:

В тис. грн.	Код рядка	31.12.2023	31.12.2022
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	319	150
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	(331)	(543)
Валова сума резерву незароблених премій	1533	511	1 552
РАЗОМ		499	1 159

Зобов'язання за страховими вимогами сформовані в сумі за рахунок:

В тис. грн.	Код рядка	31.12.2023	31.12.2022
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	683	234
Інші зобов'язання за страховою діяльністю	1125	17	210
РАЗОМ		700	444

20. Забезпечення

Станом на 31 грудня 2023 забезпечення були представлені таким чином:

	Забезпечення на виплату відпусток працівникам
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	149
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	370
Використання/сторнування резерву	270
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	249
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	162
Використання/сторнування резерву	308
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	103

21. 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 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.

22. Розкриття інформації в Звіті про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів складений у відповідності до МСБО 7 за прямим методом. Основні статті які потребують розкриття наведені нижче:

	Станом на 31 Грудня 2023	Станом на 31 Грудня 2022
<i>Операційна діяльність</i>		
Повернення фінансової допомоги		1 800
Компенсація страхових відшкодувань перестраховиками	99	337
Інші надходження	213	219
Всього інші надходження від операційної діяльності	312	2 356
Перестрахові платежі	1 185	1 030
Надання фінансової допомоги	-	1 800
Штрафна санкція	2 271	-
Інші надходження	264	277
Всього інші витрачання від операційної діяльності	3 720	3 107
<i>Фінансова діяльність</i>		
Погашення ОВДП	-	33 231
Всього інші надходження від фінансової діяльності	-	33 231

23. Операції між пов'язаними сторонами

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

	Станом на 31 Грудня 2023	Станом на 31 Грудня 2022
Страхова та інша кредиторська заборгованість	-	1
Страхові премії	561	1 648
Придбання державних облігацій	-	3 835
Страхові виплати (відшкодування)	196	98

Компенсація провідному управлінському персоналу, складають:

	2023	2022
Заробітна плата	2 969	1 205
Нарахування на заробітну плату	653	265
Резерв відпусток	10	83
Кількість директорів	3	3

23. 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.

23.1. Страховий ризик

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

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 перестраховання. 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 перестраховання

Компанія передає страхові ризики у перестраховання з метою обмеження ризику збитків за різними договорами страхування, які покривають індивідуальний і портфельний ризики. Такі договори перестраховання 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 перестраховання

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

23.2. 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	Станом на 31 Грудня
Довгострокові фінансові інвестиції	16	25 717	23 125
Страхова та інша фінансова дебіторська	17	442	887
Грошові кошти та їх еквіваленти	18	17 350	22 415
Всього		<u>43 509</u>	<u>46 427</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.

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.

23.3. 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 торгіву 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 2023 року:

	На вимогу	До одного року	Від одного до п'яти років	Більше п'яти років	Всього
Резерв заявлених несплачених збитків	-	12			12
Резерв збитків, що виникли але не заявлені	-	671			222
Інші зобов'язання за страховою діяльністю	-	319			150
Інша фінансова кредиторська заборгованість	-	954			2 995
Всього	-	1 956			3 379

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		511			511
Всього	-	511			511

23.4. 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.

23.5. Валютний ризик

Компанія схильна до валютного ризику під час здійснення операцій з реалізації, закупівлі і отриманні 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 2023 представлена наступним чином:

	Примітки	USD	UAH	Усього
Фінансові активи				
Грошові кошти	18	1 363	387	1 750
Депозити до 90 днів		-	15 600	15 600
Державні облігації		25 717	-	25 717
Страхова дебіторська заборгованість	17		331	331
Інша фінансова дебіторська заборгованість	17		111	111
Всього фінансові активи		27 080	16 429	43 509

	Примітки	USD	UAH	Усього
Фінансові зобов'язання				

Резерв збитків або резерв належних витрат
 Інші зобов'язання за страховою діяльністю
 Інша фінансова кредиторська заборгованість
Всього фінансові зобов'язання

	683	683
	319	319
	954	954
	1 956	1 956

20% послаблення Долара США по відношенню до функціональної валюти на 31 грудня 2023 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
	+5 415	-5 415

Фінансові активи

Чиста валютна позиція

Схильність Компанії до фінансового ризику, виходячи з балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, станом на 31 грудня 2023 представлена наступним чином:

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

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

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
	+5 593	-5 593

Фінансові активи

Ризик зміни процентних ставок

Зміни процентної ставки впливають в першу чергу на кредити і позики, змінюючи або їх справедливу 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.

24. 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 2023 р.: Вартість чистих активів Компанії станом на 31 грудня 2023р. становить – 44 299 тис. грн. і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика (9 800 тис. грн.), що відповідає нормативним вимогам

25. 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 значними 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 2023 р.:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Інвестиції в державні облігації України			25 717	25 717
Всього			25 717	25 717

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 2023 року:

	Справедлива вартість	Модель оцінки	Застосовані параметри	Обґрунтовані зміни	Чутливість оцінки справедливої вартості
Інвестиції в державні облігації України	25 717	Модель дискontованих грошових потоків	Ринкові % ставки	+/-1%	257
Всього	25 717				

Далі 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 облігації України	23 125	Модель дискontованих грошових потоків	Ринкові % ставки	+/-1%	231
Всього	23 125				

26. Події після звітної дати

14 лютого 2024 продовжено строк дії воєнного стану та проведення загальної мобілізації в Україні ще на 90 діб – до 13 травня 2024 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».

14.12.2023р. Позачерговими загальними зборами акціонерів АТ «СК «ОПІКА» (Протокол від 15.12.2023р.) прийнято рішення про припинення страхової діяльності Компанії без припинення юридичної особи та вихід Компанії з ринку шляхом виконання страхового портфеля. Враховуючи зауваження Національного банку України рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів АТ «СК «ОПІКА» протокол від 07.03.2024р. було повторно прийнято рішення про припинення страхової діяльності Товариства без припинення юридичної особи та вихід Товариства з ринку шляхом виконання страхового портфеля, а також затверджено План виходу Товариства з ринку. Відповідно до Плану виходу із ринку всі зобов'язання щодо страхової діяльності будуть виконані в строк до 15.05.2024р. Кінцевий термін виходу із ринку 20.06.2024р.

Наразі управлінський персонал реалізовує заходи щодо виходу Компанії з ринку шляхом припинення страхової діяльності та виконання зобов'язань за страховим портфелем, зокрема перелік заходів наступний:

Перелік заходів:

№ з/п	Назва заходу	Строк виконання	Особи, відповідальні за виконання заходів (ПІБ, посада, підстава повноважень)
	2	3	4
1	Врегулювання страхових випадків за заявами про страхову виплату, поданими до АТ «СК «ОПІКА» до дати прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля	до 15.04.2024	В.о. Голови Правління Сухорукова С.А.
2	Припинення договорів страхування, за якими заяви про страхову виплату не надійшли до АТ «СК «ОПІКА» до дати прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля	до 30.04.2024	В.о. Голови Правління Сухорукова С.А.
3	Здійснення розрахунків за договорами страхування, визначеними в рядках 1 та 2 цієї таблиці	до 30.04.2024	В.о. Голови Правління Сухорукова С.А.
4	Припинення договорів перестрахування та здійснення АТ «СК «ОПІКА» розрахунків за ними	до 15.05.2024	В.о. Голови Правління Сухорукова С.А.
5	Врегулювання страхових випадків за заявами про страхову виплату, поданими до АТ «СК «ОПІКА» після дати прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про вихід з ринку, та розрахунок за ними	до 15.05.2024	В.о. Голови Правління Сухорукова С.А.
6	Прийняття рішення Загальними зборами акціонерів про припинення діяльності Відокремленого підрозділу АТ «СК «ПОІНТ» Одеська регіональна	до 20.03.2024	В.о. Голови Правління Сухорукова С.А.

	дирекція, внесення інформації в ЄДР та реєстр фінансових установ		
7	Складання регуляторного балансу (звітності), передбаченої Положенням Про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страхового портфеля (надалі – Положення)	до 31.05.2024	В.о. Голови Правління Сухорукова С.А.
8	Підготовка звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо достовірності та повноти звітності АТ «СК «ОПІКА», передбаченої Положенням	до 15.06.2024	В.о. Голови Правління Сухорукова С.А.
9	Затвердження Загальними зборами акціонерів АТ «СК «ОПІКА», звітності, передбаченої Положенням	до 20.06.2024	В.о. Голови Правління Сухорукова С.А.

План виходу із ринку шляхом виконання страхового портфеля станом на дату випуску цієї звітності знаходиться на погодженні в НБУ.

У зв'язку із припиненням продажу страхових полісів Компанією через особистий кабінет клієнта з 01.01.2024 року, управлінським персоналом прийнято рішення зупинити використання програмного забезпечення – Особистий кабінет клієнта, балансовою вартістю 2 409 тис. грн., що обліковується в складі нематеріальних активів.

20.03.2024 року

В.о. Голови правління

Т.в.о. Головного бухгалтера



Сухорукова Світлана Анатоліївна

Глушакова Оксана Юріївна

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОПКА» за 2023 рік

1. **Мета провадження діяльності страховика.** Основною діяльністю АТ «СК «ОПКА» (надалі- Компанія) є страхова діяльність направлена на захист особистих, майнових інтересів громадян та юридичних осіб, як на території України, так і за її межами, іноземних фізичних та юридичних осіб, розміщення страхових резервів, перестраховання, накопичення ресурсів, страхове посередництво. Діяльність проводиться з метою отримання прибутку.

2. **Факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління** (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року. Відповідно до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003р. № 571 «Про затвердження Принципів корпоративного управління», Компанією було затверджено Кодекс корпоративного управління. У своїй діяльності Компанія дотримується запровадженого Кодексу корпоративного управління і не відхиляється від його вимог.

3. **Власники істотної участі (10% і більше) в Компанії, їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за 2023 рік.**

На 31 грудня 2022 р. і 2023 р. учасниками Компанії були:

Частка володіння/прав голосу Компанії, %

Акціонери	Країна	31.12.2023	31.12.2022
Тавадзе Армаз	Грузія	15	15
ТОВ «СС ЛОУН»	Україна	74,08	74,08
Ткешелашвілі Давид	США	5	5
Кезерашвілі Давид	Великобританія	5,92	5,92
		100	100

Кінцевим бенефіціарним власником Компанії станом на 31.12.2023 є:

Раті Тчелідзе, Грузія

4. **Інформація про склад Наглядової Ради Компанії та його зміну за 2023 рік, у тому числі утворені нею комітети.** Рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ «СК «ОПКА» від 27.12.2022 року, що проводились дистанційно (протокол від 04.01.2023 року) було змінено склад Наглядової Ради АТ «СК «ОПКА», а саме:

Припинено повноваження членів Наглядової Ради Компанії, а саме:

Клевакіної Наталії Валентинівни, Белджуашвілі Бідзіні, Водолазського Сергія Сергійовича, Тавадзе Армаза, Путкарадзе Валеріана.

Та обрано нових членів Наглядової Ради: Клевакіну Наталію Валентинівну – представника акціонера Компанії, юридичної особи ТОВ «СС ЛОУН», Водолазського Сергія Сергійовича - представника акціонера Компанії, юридичної особи ТОВ «СС ЛОУН», Дуднік Марину Володимирівну - представника акціонера Компанії, юридичної особи ТОВ «СС ЛОУН», Трасковецьку Юлію Віталіївну - представника акціонера Компанії, юридичної особи ТОВ «СС ЛОУН», Базалійського Олега Васильовича - представника акціонера Компанії, юридичної особи ТОВ «СС ЛОУН».

Наглядовою Радою АТ «СК «ОПКА» 05 січня 2023 року Головою Наглядової Ради було

обрано Клевакіну Наталію Валентинівну.

14 березня 2023 року Компанія отримала лист від акціонера ТОВ "СС ЛОУН", який керуючись абзацом третім пункту 6 статті 72 та пунктом 7 статті 72 Закону України "Про акціонерні товариства" № 2465-ІХ від 27 липня 2022 року, повідомив Компанію про зміну члена Наглядової Ради-представника акціонера ТОВ "СС ЛОУН", а саме про відкликання Клевакіної Наталії Валентинівни з посади члена та Голови Наглядової Ради Компанії та призначення на її заміну Мойсєєвої Ганни Михайлівни.

14 березня 2023 року на засіданні Наглядової Ради Водолазського Сергія Сергійовича було обрано Головою Наглядової Ради.

10 серпня 2023 року Компанія отримала лист від акціонера ТОВ "СС ЛОУН", який враховуючи необхідність зменшення кількісного складу Наглядової Ради АТ та з метою приведення його у відповідність до п. 10.32.2. нової редакції Статуту АТ "СК "ОПКА", затвердженої позачерговими загальними зборами акціонерів АТ "СК "ОПКА" 29 травня 2023 року, яким передбачається склад Наглядової Ради у кількості 3-х осіб, повідомив Компанію про відкликання свого представника Водолазського Сергія Сергійовича з посади члена та Голови Наглядової Ради Компанії та відкликання свого представника Мойсєєвої Ганни Михайлівни з посади члена Наглядової Ради.

16 серпня 2023 року на засіданні Наглядової Ради Базалійського Олега Васильовича було обрано Головою Наглядової Ради.

21 грудня 2023 року припинено повноваження Трасковецької Юлії Віталіївни на посаді Члена Наглядової Ради АТ "СК "ОПКА" за її бажанням та заявою.

Станом на 31.12.2023р. склад Наглядової Ради наступний:

Дуднік Марина Володимирівна, Базалійський Олег Васильович.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік.

Правління є виконавчим органом Компанії, який здійснює керівництво поточною діяльністю Компанії в межах повноважень, визначених у Статуті.

Склад виконавчого органу Компанії протягом 2023 року зазнав змін, а саме:

Рішенням Наглядової Ради від 31.05.2023р. було звільнено з посади Члена Правління Шевчук Антоніну Анатоліївну за угодою сторін.

Рішенням Наглядової Ради від 03.07.2023р. було переобрано Коріненка Олександра Павловича на новий строк на посаду Голови Правління АТ «СК «ОПКА» з 08 липня 2023 безстроково.

16 листопада 2023 року засіданням Наглядової Ради було прийнято рішення про припинення повноважень та звільнення Коріненка Олександра Павловича з посади Голови Правління за угодою сторін 20 листопада 2023 року. Та було прийнято рішення про покладення виконання обов'язків Голови Правління Компанії на члена Правління Сухорукову Світлану Анатоліївну з 21 листопада 2023 року.

Рішенням Наглядової Ради від 04.12.2023р. припинено повноваження Торгонського Миколи Петровича на посаді Члена Правління Компанії.

Виконуючий обов'язки Голови Правління Компанії відповідають встановленим законодавством вимогам.

6. Інформація про факти порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу Компанії внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Компанії або споживачам фінансових послуг. Факти порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу Компанії внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Компанії або споживачам фінансових послуг відсутні.

7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Компанії, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу.

13 лютого 2023 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України ухвалив рішення № 21/271-рк від 13.02.2023 “Про застосування заходів впливу у вигляді накладення штрафів на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ОПКА” за укладення договорів про надання фінансових послуг не в письмовій формі (якщо укладення договорів в письмовій формі передбачено законом)” у розмірі 10 200 грн. (Десять тисяч двісті гривень 00 коп.) за кожним договором добровільного страхування за програмою “Захист від війни”, укладеним АТ “СК “ОПКА” із споживачами фінансових послуг у кількості двісті двадцять одного електронного договору страхування (згідно Переліку договорів, зазначених у Додатку до цього рішення) на загальну суму 2 254 200,00 грн (Два мільйони двісті п'ятдесят чотири тисячі двісті гривень 00 коп.). Штраф було сплачено Компанією своєчасно та у повному розмірі.

За результатами розгляду 07.12.2023 уповноваженою особою Національного банку акту про правопорушення від 16.11.2023 №В/21-0008/136009 було прийнято рішення про накладення штрафної санкції (штрафу) на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОПКА» (код за ЄДРПОУ 32670627) оформленого постановою від 07.12.2023 В/21- 0011/146161 у розмірі 17 000,00 грн. (сімнадцять тисяч гривень, 00 коп.). Штраф було сплачено Компанією своєчасно та у повному розмірі.

До членів Наглядової Ради та виконавчого органу Компанії протягом 2023 року заходи впливу не застосовувалися.

8. Інформація про розмір винагороди за 2023 рік членів Наглядової Ради та Виконавчого органу Компанії. Члени Наглядової Ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі. Розмір заробітної плати Правління Компанії за 2023 р. становить 2 079 тис грн.

9. Вкажіть інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року. 24 лютого 2022 року російські війська вторглися в Україну та розпочали воєнні дії у багатьох регіонах. В країні введено воєнний стан. Війна, що триває, призвела до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури, введення Національним банком України певних адміністративних обмежень на операції з конвертації валюти та платежів за кордоном та загального суттєвого порушення господарської діяльності в Україні.

Компанія у звітному році здійснювала комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків: ризику ліквідності; відсоткового ризику; ринкового ризику; кредитного ризику. Враховуючи встановлені обмеження Компанія у своїй діяльності не наражається на кредитний ризик та, відповідно, не здійснює його оцінку через нульовий апетит до цього виду ризиків.

Керівництво продовжує регулярно відслідковувати вплив воєнного стану, а саме його потенційний вплив на фінансовий стан, результати діяльності, грошові потоки, знецінення

активів. Кінцевий вплив воєнних дій буде залежати від майбутніх подій, включаючи, серед іншого, кінцевого географічного поширення воєнної агресії, тривалості проведення воєнних дій, термінів відновлення нормальних економічних та операційних умов.

Щодо опису невизначеностей, то на діяльність Компанії має істотний вплив прийняття законів та підзаконних нормативно-правових актів, які змінюють умови здійснення діяльності Компанії як небанківської фінансової установи та страхової компанії.

На поточний момент загальними зборами акціонерів Компанії прийнято рішення про вихід з ринку без ліквідації юридичної особи шляхом виконання страхового портфеля. Керівництво вважає, що наявність ліквідних активів дозволить виконувати всі наявні зобов'язання перед контрагентами.

10. Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

В Компанії запроваджена система управління ризиками, що включає Стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками. Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Компанії. Процес управління ризиками в Компанії інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. Призначено особу відповідальну за проведення управління ризиками. Наглядова Рада встановлює допустимі рівні ризиків і здійснює стратегічний нагляд за управлінням ними. Виконавчий орган здійснює тактичне управління фінансовим, ринковим, операційним ризиками, ризиком ліквідності, ризиком зміни тарифної ставки при укладанні договорів страхування і звітує про це перед Наглядовою Радою.

11. Інформація про результати функціонування протягом 2023 року системи внутрішнього аудиту (контролю). На виконання вимог ст.15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в Компанії призначена окрема посадова особа для проведення внутрішнього аудиту (контролю) – аудитор внутрішній.

Аудитор внутрішній діє на підставі посадової інструкції та Положення про внутрішній аудит, які було актуалізовано та затверджено Протоколом засідання Наглядової Ради Компанії 01.06.2021р.

Аудитор внутрішній підпорядковується Наглядовій Раді Компанії, звітує перед нею та не залежить від інших підрозділів Компанії (не підпорядковується таким підрозділам).

Аудитор внутрішній на постійній основі здійснює нагляд за поточною діяльністю фінансової установи, дотриманням Компанією законодавчих та нормативних актів, що допомагає Компанії своєчасно усунути недоліки та досягти встановлених цілей.

12. Інформація про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Компанії розмір. Такі факти відсутні.

13. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті фінансової установи розмір. Оцінка активів, в результаті купівлі-продажу, не проводилася.

14. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом 2023 року. В період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р. Компанія надавала послуги зі страхування пов'язаним особам на загальну вартість 757 тис. грн. Послуги надавались за ринковими цінами.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку. Аудиторський висновок відповідає вимогам органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

16. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора Наглядової Ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

Код ЄДРПОУ 35531560

01010, м. Київ, вул. І. Мазени, 3, оф. 222

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» - 16 років

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі - 1 рік.

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року - Інші послуги не надавалися

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – Відсутні;

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

1. ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» в 2024 році, аудит за 2023 рік

2. ТОВ «Кроу Ерфольг Україна» в 2023 році, аудит за 2022 рік

3. ТОВ «Кроу Ерфольг Україна» в 2022 році, аудит за 2021 рік

4. ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ» в 2021 році, аудит за 2020 рік

5. ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ» в 2020 році, аудит за 2019 рік

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг - Аудиторською палатою України до аудитора стягнень не застосовувалось. Фактів подання недостовірної звітності Компанією, що підтверджена аудиторським висновком та виявлена органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не виявлено

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг. В Компанії є механізм розгляду скарг. Уповноважений розглядати скарги Голова Правління Компанії. Скарги стосовно надання фінансових послуг у 2023 році не надходили. Позови стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою Компанія у 2023 році не отримувала.

19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. Корпоративне управління АТ «СК «ОПКА» спрямоване на управління діяльністю Компанії з метою

забезпечення її безпечності та надійності, а також підвищення її вартості. З урахуванням положень законів України «Про акціонерні товариства», «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням ДКЦПФР від 11.12.03р. №571; Положень, внутрішніх документів Компанії та інших документів (внутрішніх положень та інструкцій).

В.о. Голови Правління



С.А. Сухорукова

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

16.12.2020 № 01-03-4/119
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазени Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.