

## **ПРИМІТКИ**

**ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ»  
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 Р.**

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

Керівництво Акціонерного товариства «Страхова компанія «ІНГО ЖИТТЯ» (далі – Товариство) несе відповідальність за підготовку цієї фінансової звітності, яка достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 року і результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за період який закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів Облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV.

При підготовці фінансової звітності Керівництво несе відповідальність за:

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

Керівництво в межах своєї компетенції також несе відповідальність за:

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

Ця фінансова звітність не підлягає обов'язковій перевірці аудитором. Звіт аудитора наданий окремо.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., була затверджена 25 січня 2023 р від імені Керівництва Товариства.

**Генеральний директор**

**Головний бухгалтер**



**Рижова Тетяна**

**Руліківська Наталія**

## ЗМІСТ

I.	<u>ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ</u> .....	4
1.1.	<u>Організаційна структура та основні види діяльності</u> .....	4
1.2.	<u>Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність</u> .....	4
1.3.	<u>Основні принципи Облікової політики</u> .....	6
1.4.	<u>Використання оцінок і професійних суджень при застосуванні Облікової політики</u> .....	7
1.5.	<u>Застосування МСФЗ</u> .....	17
1.6.	<u>Управління страховим ризиком</u> .....	21
II.	<u>ОЦІНКА СТАТЕЙ ЗВІТНОСТІ</u> .....	24
2.1.	<u>Нематеріальні активи</u> .....	24
2.2.	<u>Основні засоби</u> .....	24
2.3.	<u>Фінансові інвестиції</u> .....	25
2.4.	<u>Відстрочені аквізиційні витрати</u> .....	25
2.5.	<u>Запаси</u> .....	25
2.6.	<u>Дебіторська заборгованість</u> .....	26
2.7.	<u>Грошові кошти та їх еквіваленти</u> .....	26
2.8.	<u>Частка перестраховиків у страхових резервах</u> .....	27
2.9.	<u>Зареєстрований (пайовий) капітал, резервний капітал, капітал в дооцінках, нерозподілений дохід (непокритий збиток)</u> .....	28
2.10.	<u>Зобов'язання з відстроченого податку</u> .....	29
2.11.	<u>Страхові резерви</u> .....	30
2.12.	<u>Сстрахова та інша кредиторська заборгованість, поточні забезпечення</u> .....	31
2.13.	<u>Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків</u> .....	32
2.14.	<u>Визнання доходів та витрат</u> .....	32
2.15.	<u>Податок на прибуток</u> .....	34
2.16.	<u>Управління фінансовими і страховими ризиками</u> .....	35
2.17.	<u>Умовні зобов'язання</u> .....	38
2.18.	<u>Операції з пов'язаними сторонами</u> .....	39
2.19.	<u>Система внутрішнього контролю</u> .....	40
III.	<u>ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ</u> .....	41

## **1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ**

### **1.1. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОСНОВНІ ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ**

Акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ» (далі – Компанія) зареєстроване 16 серпня 2007 р. за законодавством України.

Основним видом діяльності Компанії є надання страхових послуг. Метою діяльності Компанії є одержання прибутку шляхом надання послуг із забезпечення страхового захисту життя, здоров'я, працездатності та додаткової пенсії громадян України, іноземних громадян та осіб без громадянства, в тому числі здійснення страхування життя працівників юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців, а також здійснення фінансової діяльності з досягнення економічних і соціальних результатів на ринку страхових послуг України в межах, визначених законодавством України та Статутом.

Компанія здійснює страхування у формі добровільного страхування життя на підставі Ліцензії № 642000 серії АЕ від 14.07.2015 р., виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Компанія є членом Асоціації «НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ СТРАХОВИКІВ УКРАЇНИ».

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

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

Станом на 31.12.2022 р., в Компанії працювало 5 осіб (в тому числі штатних –3).

Станом на 31.12.2021 р., в Компанії працювало 6 осіб (в тому числі штатних – 3).

АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» належить до Банківської групи «Кредит Дніпро», яка зареєстрована 03.12.2020 р. за № 519 згідно з Рішенням Національного банку України.

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

Станом на 31 грудня 2022 р. та 2021 р. власниками істотної участі АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ» були:

- АТ «СК «ІНГО» (м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33) – кількість акцій, що належить акціонеру, становить 209 988 шт., що складає 99,994285% статутного капіталу АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ».

Станом на 31 грудня 2022 р. та 2021 р. кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Компанії був Ярославський Олександр Владиленич.

Фінансова звітність страхової компанії «ІНГО ЖИТТЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., була підписана 25 січня 2023 р.

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

Компанія здійснює свою діяльність на території України, внаслідок чого на Компанію впливають економічні та фінансові ризики ринків України.

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

У зв'язку із введенням в Україні воєнного стану, тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи

людини і громадянина, передбачені Конституцією України, що може негативно вплинути на економіку держави в цілому.

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

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

Водночас результати опитування показали, що усі компанії потерпають від військових дій на території України. Так, суттєво знизилися обсяги продажів, особливо у корпоративному сегменті, є багато запитів від клієнтів на відтермінування чергових платежів та розірвання договорів страхування.

У зв'язку з переміщеннями, тимчасовим захопленням територій, фізичним знищенням об'єктів нерухомості скорочується кількість центрів обслуговування клієнтів страховиків. Проблемними є організація врегулювання страхових випадків у регіонах, де ведуться бойові дії, проведення оглядів об'єктів страхування, отримання та належне оформлення документів для подання страховику з метою отримання страхової виплати.

У зв'язку з воєнним станом Товариство не припиняє своєї діяльності, усі співробітників виконують свої функціональні обов'язки, в Товаристві забезпечена технічна можливість працювати в дистанційному режимі.

Керівництво Товариства стежить за станом розвитку складної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Подальший розвиток подій у політичних, макроекономічних та в умовах зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства – міра впливу яких наразі не може бути визначена.

Отже, на дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному з світовою економічною кризою та із внутрішньою політичною кризою.

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

Правління Національного банку України рішенням від 26 січня 2023 року № 36-рш "Про розмір облікової ставки Національного банку України", яким передбачено зберегти облікову ставку на рівні 25% річних, а також продовжити підвищення нормативів формування банками обов'язкових резервів. Це сприятиме подальшому зростанню привабливості гривневих активів, підтриманню курсової стабільності та поступовому зниженню інфляції.

За підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26,6%. Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах

енергетичного терору росії. Стримували інфляцію й незмінні тарифи на житлово-комунальні послуги, фіксований курс гривні та налагодження логістики. Заходи Національного банку, зокрема запровадження депозитних інструментів для хеджування валютного ризику, а також обмежений розмір монетизації бюджету сприяли стабілізації ситуації на готівковому валютному ринку наприкінці 2022 року.

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

### 1.3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Ця фінансова звітність була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що відповідає вимогам п. 2 ст. 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі – ЗУ № 996-XIV), за період, який закінчився 31 грудня 2022 року. Попередній звітний період був з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

#### Основа підготовки фінансової звітності

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

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

Дана фінансова звітність містить усю інформацію, обов'язкову для розгляду в рамках річної консолідованої фінансової звітності та має розглядатися разом із консолідованою фінансовою звітністю за період, що завершився 31 грудня 2022 року, яка була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФО)".

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

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

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

Курс НБУ, грн. до іноземної валюти	Станом на 31.12.2021 р.	Станом на 31.12.2022 р.
Долар США	27,2782	36,5686
Євро	30,9226	38,9510

Курсові різниці, які виникають внаслідок різниці оцінки активів та зобов'язань, вартість яких виражена в іноземній валюті, на дату первісного визнання і дату

складання фінансового звіту відображаються як дохід або витрати періоду, в якому вони виникають.

#### **1.4. ВИКОРИСТАННЯ ОЦІНОК І ПРОФЕСІЙНИХ СУДЖЕНЬ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ зобов'язує Керівництво робити судження, розрахункові оцінки й припущення, що впливають на застосування облікової політики й величину відображених у фінансовій звітності активів і зобов'язань, доходів і витрат. Фактичні результати можуть відрізнятись від зазначених оцінок.

Оцінки й припущення переглядаються на регулярній основі. Коригування в оцінках визнаються в тому звітному періоді, в якому були переглянуті відповідні оцінки, і в будь-яких наступних періодах, яких вони стосуються.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Компанії оприбутковуються та обліковуються за:

- вартістю їх придбання чи виникнення – за історичною або первісною вартістю: активи – за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань в процесі звичайної господарської діяльності;
- справедливою (ринковою) вартістю: активи – за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів; зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре поінформованого покупця, який має бажання купити, і добре поінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки та класифікації на предмет зменшення корисності;
- амортизованою собівартістю – вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

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

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

Товариство вважає, що облікова оцінка, пов'язана з оцінкою фінансових інструментів, для яких відсутні котирування ринкових цін, є основним джерелом невизначеності оцінок у зв'язку з тим, що вона дуже схильна до змін від періоду до періоду, оскільки вона вимагає від Керівництва брати до уваги припущення щодо процентних ставок, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, оціночних коригувань і характеру конкретних операцій та вплив, який визнання зміни

в оцінках зробить на активи, відображені у Звіті про фінансовий стан, а також Звіті про фінансові результати (сукупний дохід), може виявитися суттєвим.

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

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

### **Припущення про безперервність діяльності**

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

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

Товариство продовжує надавати страхові послуги та здійснювати страхові виплати, але обсяг надходжень страхових премій за період проведення військових дій скоротився.

Керівництво не має про намір ліквідувати Товариство чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

### **Нематеріальні активи**

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

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

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

### **Основні засоби**

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



## **Майбутні витрати**

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

## **Переоцінка**

Нерухомість Товариства підлягає переоцінці на регулярній основі, залежно від змін справедливої вартості будинків та споруд, що підлягають переоцінці.

## **Амортизація**

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

Діапазон строків корисного використання становить:

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

## **Відстрочені аквізиційні витрати**

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

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

DAC Товариства включають комісійну винагороду страховим посередникам та перестраховальним брокерам.

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

Сума добутків за всіма договорами портфеля Товариства становить DAC на звітну дату, які визнаються у якості активу у Звіті про фінансовий стан Товариства.

## **Фінансові інструменти**

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

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

Товариство має такі категорії фінансових інструментів:

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

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

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

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

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

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

- дебіторської заборгованості, що не призначена для перепродажу;
- фінансових інвестицій, що утримуються підприємством до їх погашення;
- фінансових активів, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити;
- фінансових інвестицій та інших фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю, зокрема:
  - ✓ Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, згодом оцінюються з використанням методу ефективної процентної ставки, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення.
  - ✓ Довгострокові фінансові інвестиції (акції в дочірні підприємства, або такі, що обліковуються за методом пайової участі інших підприємств, інші довгострокові фінансові інвестиції).

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

- дебіторська заборгованість
- грошові кошти, їх еквіваленти.

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

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

#### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю включає:

- дебіторську заборгованість за договорами страхування (перестраховування);
- дебіторську заборгованість перестраховиків за страховими виплатами;
- дебіторську заборгованість щодо комісійної винагороди перестраховиків.

Для визначення справедливої вартості Товариство обчислює величину резерву кредитних збитків на основі класифікації дебіторської заборгованості за термінами її непогашення. Кредитні збитки страхової дебіторської заборгованості визначаються з урахуванням рейтингу страховиків – дебіторів.

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

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

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

#### **Кредитні збитки**

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

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

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

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

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

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

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

Фінансові активи й зобов'язання відображаються у Звіті про фінансовий стан у згорнутому вигляді лише в тому випадку, якщо для цього є юридичні підстави й

намір сторін врегулювати заборгованість шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і виконати зобов'язання одночасно.

## **Договори страхування**

### **Класифікація договорів страхування**

Договори, за якими Товариство бере на себе значний страховий ризик від іншої сторони (далі – страхувальника), погоджуючись компенсувати збитки страхувальника або іншого вигодонабувача, якщо відбудеться зумовлена договором подія в майбутньому (далі – страховий випадок), що завдають шкоди страхувальникові або іншому вигодонабувачу, належать до категорії договорів страхування.

### **Страхові виплати**

Страхові виплати відображаються у Звіті про фінансові результати в періоді, в якому вони нараховані.

Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються у складі доходів або витрат на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою чи третіми особами, на яких поширюються дії страховика.

### **Договори страхування життя**

Договір страхування життя, за яким Компанія бере на себе страховий ризик від іншої сторони (далі - страхувальник), погоджуючись здійснити страхову виплату, згідно з договором, у разі нещасного випадку, що стався із застрахованою особою, та (або) хвороби застрахованої особи, у разі смерті застрахованої особи, а також, якщо це передбачено договором страхування, у разі дожиття застрахованої особи до закінчення строку дії договору страхування та (або) досягнення застрахованою особою визначеного договором віку.

### **Визнання й оцінка договорів страхування**

Страхові премії включають премії за договорами страхування життя, укладеними протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді, незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Премії обліковуються до сплати комісійних винагород, що належать посередникам. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Дохід від премій нараховується з моменту прийняття ризику протягом періоду відповідальності за вирахуванням математичних резервів протягом всього строку дії договору. Страхові премії за договорами, переданими у перестраховання, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховання протягом періоду відповідальності.

### **Розірвання договорів страхування**

Договори страхування можуть бути розірвані, якщо є об'єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання договорів впливає в основному на договори страхування, відповідно до яких страхова премія виплачується частинами протягом всього терміну дії договору страхування. Розірвання договорів відображається у фінансовій звітності в розмірі страхових премій.

### **Страхові виплати**

Страхові виплати відображаються у Звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані.

Резерви належних виплат становлять сукупну оцінку граничних збитків та включають в себе резерви заявлених, але не виплачених збитків, а також резерв понесених, але не заявлених збитків. Використовувані методи й розрахункові оцінки страхових виплат переглядаються на регулярній основі.

Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються у складі доходів або витрат на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою чи третіми особами, на яких поширюються дії страховика.

### **Страхові резерви**

Розрахунок страхових резервів із страхування життя здійснюється Страховиком згідно з Положенням про формування резервів із страхування життя від 24.06.2011 р., зі змінами та доповненнями: № 1 від 27.12.2016 р., № 2 від 29.06.2017 р., розробленим відповідно до Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004 р. № 24, із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 01.03.2011 р. № 110, Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 27.11.2012 р. № 2421 та від 04.02.2016 р. № 295.

Розрахунок математичних резервів здійснюється окремо за кожним чинним на звітну дату договором. Загальна величина математичного резерву дорівнює сумі резервів, розрахованих окремо за кожним договором.

Якщо умовами Договору страхування передбачено право Страхувальника в майбутньому вибрати спосіб виконання Страховиком зобов'язань за Договором (здійснити одноразову страхову виплату у разі досягнення Застрахованою особою визначеного Договором віку чи виплату ануїтету, змінити періодичність виплати ануїтету тощо), то для розрахунку резервів використовується варіант, за яким актуарна вартість майбутніх страхових виплат більша.

На дати, наступні за днем закінчення строку дії Договору страхування, математичний резерв вважається рівним нулю.

Сума страхових резервів за договорами довгострокового страхування життя і пенсійного страхування в межах недержавного пенсійного забезпечення та сума страхових резервів за іншими договорами страхування життя розраховуються окремо.

Страхові резерви формуються в тій валюті страхування, в якій визначені зобов'язання сторін за Договором страхування.

Розрахунок резерву нетто-премій на страхову річницю здійснюється проспективно – як різниця між актуарною вартістю потоку майбутніх страхових виплат (без врахування бонусів) та актуарною вартістю потоку майбутніх страхових нетто-премій.

**Резерви нетто-премій** за Договорами страхування розраховуються шляхом множення величини страхової суми та (або) величини щорічної додаткової пенсії (річної виплати ануїтету), яка була передбачена Договором при його укладанні, на відповідні величини резервів нетто-премій, визначені на одиницю страхової суми та (або) на одиницю щорічної додаткової пенсії (на одиницю річної виплати ануїтету) згідно з наведеними у цьому розділі формулами.

Загальний розмір резерву нетто-премій за Договором страхування дорівнює сумі резервів нетто-премій за всіма страховими ризиками кожної Застрахованої особи, відносно яких цей Договір є чинним на дату розрахунку резерву нетто-премій.

**Резерв бонусів** оцінюється як актуарна вартість додаткових зобов'язань

страховика.

**Резерв витрат** на ведення справи не формується та вважається рівним нулю.

**Резерв вирівнювання** розраховується у разі, якщо при розрахунку математичних резервів за договором актуарна вартість потоку майбутніх страхових нетто-премій перевищує 97 відсотків від актуарної вартості потоку майбутніх страхових бруто-премій, яка обчислюється на базисі розрахунку резервів, та дорівнює величині такого перевищення. В іншому разі резерв вирівнювання за договором не формується, а його величина вважається рівною нулю.

Математичний резерв на звітну дату, що не збігається зі страховою річницею Договору, розраховується методом інтерполяції між розмірами математичних резервів на найближчі страхові річниці.

Величина **резерву заявлених, але нерегульованих збитків** визначається у сумарному розмірі не сплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені:

- у зв'язку зі страховими випадками, про факт настання яких заявлено Страховику у встановленому законодавством та Договором порядку. У цьому разі за кожним Договором страхування життя резерв складається із сумарного розміру таких виплат за цим Договором, щодо яких Страховик отримав заяву, але не прийняв рішення щодо виплати або прийняв рішення здійснити виплату, але не здійснив цю виплату на дату розрахунку резерву;
- при настанні термінів здійснення виплат ануїтету, за якими (термінами) згідно з умовами Договору не вимагається заява на виплату. У цьому разі за кожним Договором страхування життя резерв складається з сумарного розміру таких виплат, які Страховик мав сплатити на звітну дату згідно з умовами Договору, але не сплатив;
- у зв'язку з достроковим припиненням дії Договору або із змінами умов Договору. У цьому разі за кожним Договором страхування життя на звітну дату резерв складається з сумарного розміру розрахованих але невикористаних сум;
- у зв'язку з настанням страхового випадку, який стався протягом звітного періоду або попередніх періодів, коли про факт дожиття застрахованої особи не заявлено на звітну дату. У цьому разі за кожним Договором страхування життя резерв складається із сумарного розміру таких виплат, які Страховик мав сплатити на звітну дату згідно з умовами Договору, але не сплатив.

Розрахунок **резерву збитків, які виникли, але не заявлені**, здійснюється із застосуванням ланцюгового методу (Chain Ladder). Для розрахунку ланцюговим методом беруться дані не менше ніж за 12 періодів (кварталів) сплати (розвитку) збитків.

Для врахування незаробленої частини нарахованої нетто-премії при розрахунку резерву нетто-премії (модифікованого резерву нетто-премії) застосовується такий метод інтерполяції:

- в момент сплати (нарахування) чергової премії згідно з графіком сплати страхових премій, резерв нетто-премії (модифікований резерв нетто-премії) збільшується на розмір відповідної нарахованої нетто-премії;
- в період між двома черговими моментами сплати (нарахування) премії згідно з графіком, розмір нетто-премії, на який збільшився резерв у момент останнього нарахування премії, зменшується пропорційно часу, що залишився до моменту наступного нарахування премії.

Частка перестраховика в резервах довгострокових зобов'язань розраховується

проспективно на базисі розрахунку резервів, виходячи з частки відповідальності за Договором страхування, що передана в перестраховання, або ретроспективно, на основі фактичного розміру базової страхової премії за Договором перестраховання.

У разі використання проспективного методу, частка перестраховика в резерві за перестрахованим ризиком розраховується як добуток частки відповідальності перестраховика за цим ризиком на суму (модифікованого) резерву нетто-премій за цим ризиком.

У разі використання ретроспективного методу, частка перестраховика в резерві за перестрахованим ризиком розраховується як добуток перестрахової премії, нарахованої за цим ризиком та відношення строку дії перестрахового захисту, що залишився на дату розрахунку, до всього строку дії перестрахового захисту, за який перестрахова премія була нарахована.

Частка перестраховика в резервах заявлених, але не врегульованих збитків розраховується за кожним ризиком, що переданий в перестраховання, і дорівнює добутку частки відповідальності, що була передана в перестраховання за цим ризиком, та розміру очікуваної виплати.

У разі, якщо Договір страхування, за яким формується резерв заявлених, але не врегульованих збитків, не задовольняє умови договору перестраховання, частка перестраховика за цим Договором дорівнює нулю.

Частка перестраховика в резервах збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується відповідно до умов перестраховання, які діяли для кожного періоду розвитку збитків.

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

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є її страхові зобов'язання адекватними. Для проведення Тесту на адекватність резервів довгострокових зобов'язань (математичних) розрахунки проводяться методом дисконтування грошових потоків, застосовуються загальноприйняті актуарні методи та методи математичного моделювання комбінованої збитковості. При дисконтуванні використовується ставка дохідності 4%.

Оцінка смертності, страхових виплат за додатковими ризиками та дострокового припинення договорів страхування проводиться актуарними методами на основі таблиці смертності (згідно з Правилами страхування) та з урахуванням наявного досвіду Компанії за страховим портфелем.

#### **Акціонерний капітал**

##### **Викуп власних акцій**

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

##### **Дивіденди**

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

## Визнання доходів і витрат

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховання) відповідно до договору страхування.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання), термін дії яких 1 рік і менше, та премії, які сплачуються частинами, визнаються доходами в повному обсязі незалежно від сплати чергових платежів. Чергові платежі доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості страхувальника (перестраховальника) зі сплати чергових страхових платежів.

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

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

## Податок на прибуток

Розрахунок податку на прибуток Товариства здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (далі – ПКУ): доходи від страхової діяльності оподатковуються за ставкою 3% від валової суми страхових премій за укладеними договорами страхування (крім договорів страхування життя які підпадають під 0%). Податок на прибуток від всіх видів діяльності розраховується за ставкою 18% від суми прибутку до оподаткування за рік. При цьому нарахований страховиком податок за ставкою 3% зменшує прибуток до оподаткування такого страховика.

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

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

Межа суттєвості для фінансової звітності :

Форма звіту	Статі звітності	Діапазон суттєвості
1	Баланс	до 5% підсумку класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
2	Звіт про фінансові результати	до 5% суми чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
3	Звіт про рух грошових коштів	до 5% суми чистого руху грошових коштів від операційної діяльності
4	Звіт про власний капітал	до 5% розміру власного капіталу підприємства

## Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами Компанії вважаються:



- підприємства і фізичні особи, які безпосередньо або опосередковано здійснюють контроль Компанії або суттєво впливають на її діяльність, а також близькі члени родини таких фізичних осіб.

У процесі оцінки операцій між пов'язаними сторонами Компанія використовує метод порівнюваної неконтрольованої ціни (застосовується ціна, яка визначається

за ціною на аналогічну готову продукцію (товари, роботи, послуги), що реалізується не пов'язаному з продавцем покупцеві за звичайних умов діяльності).

## **1.5. ЗАСТОСУВАННЯ МСФЗ**

Фінансова звітність Компанії, згідно зі ст. 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, складена за Міжнародними стандартами. Визнанню підлягають всі активи та зобов'язання, що відповідають критеріям визнання відповідно до МСФЗ.

**Стандарти, що не набули чинності з 1 січня 2022 року, але не мали суттєвого впливу на Компанію:**

### **НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ, ЯКІ ЩЕ НЕ БУЛИ ПРИЙНЯТІ З 1 СІЧНЯ 2022 РОКУ.**

#### МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

Пункт D16 (а) IFRS 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений у пункті D16(а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене в пункті D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, які вперше застосовують МСФЗ.

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона набуває в результаті об'єднання. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні засади фінансової звітності, щоб сформулювати, що визнається активом чи зобов'язанням.

У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання і відповідні вказівки, викладені в Концепції, прийнятій Радою МСФЗ у 2001 році.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання, відповідно до якого покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичні рекомендації № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», випущені в лютому 2021 року, містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику. Поправки мають допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «суттєвої інформації» про

облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику. Оцінюючи суттєвість інформації про облікову політику організації повинні враховувати як розмір операцій, подій чи умов, так і їх характер.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 або після цієї дати, дострокового застосування не передбачене. Ці поправки матимуть вплив на розкриття Товариством інформації в фінансовій звітності.

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», якими вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами в бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці і виправленням помилок. Поправки роз'яснюють, що:

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

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін до бухгалтерських оцінок, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

#### **Поправки до МСФЗ 9 та припинення визнання фінансових зобов'язань**

Оновлений МСФЗ 9 передбачає, що обмін борговими інструментами із суттєво відмінними умовами між позичальником і позикодавцем обліковують як погашення первісного фінансових зобов'язання й визнання нового фінансового зобов'язання. Рада з МСБО внесла поправку до параграфу(п. 3.3.2 МСФЗ 9), яка пояснює, які саме комісії та платежі враховувати під час проведення 10%-всього тесту на припинення визнання фінансового зобов'язання.

Крім того, Рада з МСБО додала до МСФЗ 9 новий параграф Б3.3.6А: Якщо обмін борговими інструментами або зміна умов обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії визнаються як частина прибутку або збитку від погашення. Якщо обмін або зміна умов не обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом залишку строку зміненого зобов'язання.

До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони.

Поправка застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 перспективно. Вплив на фінансову звітність цих поправок відсутні через відсутність зазначених операцій.

Наступні нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на окрему фінансову звітність Товариства.

- Поправки до посилань у стандартах МСФЗ на Концептуальну основу

фінансової звітності;

- Визначення бізнесу (зміни до МСФЗ (IFRS) 3);
- Визначення терміну «суттєвий» (зміни до МСФЗ 1 і МСФЗ 8).

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток», які були випущені в травні 2021, які звужують сферу застосування виключень з правил первісного визнання, відповідно до МСБО 12, таким чином, що виключення більше не застосовуються до операцій, які призводять до виникнення рівних тимчасових різниць, що підлягають оподатковуванню та вирахуванню. Виключення застосовується лише в тому випадку, коли визнання активу з права користування та орендного зобов'язання (або зобов'язання та компонента активу з виведення з експлуатації) призводять до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподатковуванню та вирахуванню, які не є рівними. Поправки також уточнюють, що вирахування в податкових цілях платежів в погашення зобов'язань є питанням судження (відповідно до податкового законодавства) про те, чи відповідають такі вирахування цілям оподаткування для зобов'язання, визнаного в фінансовій звітності) або пов'язаного активу.

Поправки набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або пізніше цієї дати. Дострокове застосування не передбачено Товариством.

Поправки застосовуються до операцій, що відбуваються на початку або після початку самого раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок раннього з представлених порівняльних періодів повинні визнатись відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподатковуванню, пов'язаних з:

- активами з права користування та орендними зобов'язаннями;
- зобов'язаннями та відповідними сумами у складі активів з виведення з експлуатації.

Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби». У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування. Приміром, витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, отриманих у результаті випробування свердловини.

З 1 січня 2022 року забороняється віднімати із вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажу та відповідні витрати у складі прибутку чи збитку.

Застосовуються ретроспективно, і тільки до тих ОЗ, які готові до використання за призначенням, з або після початку найбільш раннього періоду, в якому компанія вперше застосовує ці зміни.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» Поправка до МСФЗ 16 стосується лише ілюстративного прикладу, тому дата набрання чинності не вказується.

Правління отримало інформацію про можливу плутанину у зв'язку з вимогами щодо стимулів до оренди, проілюстровані у прикладі 13 IFRS 16. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко

подано висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Рада вирішила усунути можливість плутанини, виключивши з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна.

**МСФЗ 17 «Страхові контракти»** (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року, або після цієї дати).

Метою цього стандарту є встановлення єдиної облікової політики для всіх типів страхових контрактів, включаючи контракти перестраховування, держателем яких є страховик. Впровадження цього єдиного стандарту повинно забезпечити порівнянність показників фінансової звітності різних суб'єктів господарювання, що діють у різних державах і на різних ринках.

Новий стандарт визначає страховий контракт як контракт, за яким одна сторона приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателю страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, — страховою подією, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив. Поза сферою дії цього стандарту знаходяться, серед інших, інвестиційні контракти, гарантії якості виробів, гарантії, пов'язані з кредитами, катастрофні облігації та т. зв. «погодні деривативи» (контракти, що встановлюють обов'язковість здійснення платежу, який залежить від кліматичної, геологічної або іншої змінної фізичного характеру, яка не є специфічною для сторони контракту).

Цей стандарт вводить поняття межі контракту, визначаючи її початок як більш ранню з таких дат: початок періоду покриття, дату, коли перший платіж держателя полісу настає до сплати, або момент, коли факти та обставини вказують на те, що контракт належить до групи обтяжливих контрактів. Кінець межі контракту настає тоді, коли страховик має право або практичну спроможність переоцінити ризики конкретного держателя страхового полісу або групи полісів, а оцінка премії не покриває ризик, пов'язаний з майбутніми періодами.

Окреме подання результатів андеррайтингу та фінансових результатів підвищить рівень прозорості інформації щодо джерел прибутків та якості доходів.

Впровадження МСФЗ 17 матиме фундаментальний вплив як на процеси страхових компаній, так і на фінансову звітність Товариства. Через потенційні зміни до МСФЗ 17, оцінити вплив застосування МСФЗ 17 на сукупний дохід і власний капітал Товариства неможливо.

**МСФЗ (IAS) 37 «Оціночні зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи».**

В даний час пункт 68 IAS 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим. Дослідження, проведене Комітетом з інтерпретації МСФЗ, показало, що розбіжність у поглядах на те, які витрати включати може призвести до істотних відмінностей у фінансовій звітності компаній, які укладають деякі типи договорів.

З 1 січня 2022 року до пункту 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

- (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
- (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору.

**МСБО 37 та обтяжливі договори**

У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до **МСБО 37**, що стосуються визнання обтяжливих контрактів/договорів.

Обтяжливим є договір, в якому неминучі витрати на виконання зобов'язань за ним перевищують економічні вигоди, які компанія очікує отримати за цим договором (п. 68 МСБО 37). Неминучі витрати за договором відображають чисті витрати на припинення договору, які є найменшою з двох величин:

- витрати на виконання договору;
- сума будь-якої компенсації чи штрафів через те, що не виконали договір.

Крім того, Рада з МСБО уточнила порядок, за яким визнають забезпечення на обтяжливий договір (§ 69 МСБО 37).

Нове формулювання дає однозначну відповідь: збитки від зменшення корисності потрібно визнати за всіма активами, які компанія використовує для виконання конкретного обтяжливого договору та інших договорів — як обтяжливих, так і необтяжливих.

Ці поправки до МСБО 37 застосовуються з 1 січня 2022-го до договорів, за якими ще не виконали всіх зобов'язань станом на 01.01.2022 (тобто на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуєте ці поправки). При цьому не потрібно перераховувати показники минулих/порівняльних періодів.

Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують IFRS 3, мають замість Концептуальних основ посилається на МСФЗ (IAS) 37 «Оціночні зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи». Правління очікує, що цей виняток залишиться в IFRS 3 доти, доки визначення зобов'язання в IAS 37 відрізнятиметься від визначення в останній версії Концептуальних основ. Рада директорів планує розглянути можливість узгодження ухвал у рамках проекту щодо внесення цільових поліпшень до IAS 37.

## **1.6. УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМ РИЗИКОМ**

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

У процесі здійснення основної страхової діяльності Компанія бере на себе ризик виникнення збитків від фізичних осіб і організацій, які прямо піддані ризику. Беручи на себе ризики, Компанія піддається невизначеності щодо моменту виплати страхового відшкодування та розміру збитку за умовами договорів страхування. Основний страховий ризик – це ризик того, що частота й розмір збитків будуть перевищувати очікування. Страхові випадки за своїм характером є випадковими, і їх фактична кількість і величина протягом одного будь-якого року можуть відрізнятися від оцінок, зроблених за допомогою статистичних методів. Компанія також піддана ринковому ризику у зв'язку зі здійсненням страхової й інвестиційної діяльності. Компанія управляє страховим ризиком за допомогою використання встановлених статистичних методів, перестраховування концентрації ризику, встановлення лімітів з андеррайтингу, затвердження процедур схвалення угод, розробки правил встановлення страхових тарифів, а також здійснення моніторингу складних питань, які виникають.

**Страховиком контролюються такі класи ризиків:**

Андеррайтингові ризики – ризики, пов'язані з укладанням договорів страхування:

- Ризик збільшення рівня смертності – ризик, викликаний коливанням показників смертності, якщо зростання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань Компанії;
- Ризик збільшення тривалості життя – ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо спадання показників смертності призводить до

зростання вартості зобов'язань Компанії;

- Ризик непрацездатності та шкоди здоров'ю – ризик, викликаний коливанням показників тимчасової втрати працездатності, встановлення інвалідності або отримання травматичних ушкоджень та/або функціональних розладів здоров'я;
- Ризик збільшення витрат на ведення справи – ризик, викликаний зростанням видатків, пов'язаних з обслуговуванням договорів страхування та перестраховування;
- Ризик катастроф – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
- Ризик розірвання договорів – ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів.

Ринкові ризики – ризики, пов'язані із зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Компанія, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Страховика:

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

Ризики дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком:

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

Операційні ризики – ризики фінансових втрат страховика, що виникають через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу:

- Ризик персоналу – ризик фінансових втрат Компанії, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;
- Інформаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;
- Організаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;
- Ризик фізичного втручання – ризик пошкодження матеріальних активів у результаті стихійних лих, пожеж, крадіжки, тероризму та іншого.

Правові ризики – ризики втрат у результаті недотримання закону, ризик судових розглядів.

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

Ризик ліквідності – ризик неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення.

Репутаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недовіру ринку до якості послуг Компанії.

Керівництво постійно моніторить дотримання інструкцій з андеррайтингу.

### **Перестраховання**

У процесі ведення звичайної господарської діяльності Компанія укладає договори перестраховання з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховання не звільняють Компанію від її первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальниками.

Передані премії й отримані компенсаційні виплати відображаються в Балансі та Звіті про фінансовий результат до відрахування комісійної винагороди.

Активи перестраховання включають суми до відшкодування від компаній-перестраховиків за переданим страховим зобов'язанням. Суми до відшкодування від перестраховиків розраховуються на основі резервів збитків або врегульованих збитків за перестрахованими договорами.

Суми, що відшкодовуються за договорами перестраховання, оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну звітну дату. Подібні активи знецінюються в результаті подій, що відбулися після первісного визнання активів, що свідчить про те, що Компанія може не одержати всю належну їй суму, за умови, що зазначена подія впливає на розмір відшкодування, яке Компанія має одержати від перестраховика, і його можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Умови й терміни дії договорів страхування, які впливають на величину, строки й невизначеність майбутніх потоків коштів, пов'язаних із договорами страхування, наведені далі.

### **Кредитна якість активів з перестраховання**

Перестраховальні активи Компанії в основному сплачуються до компаній, що мають кредитний рейтинг A.M. Best або S&P, але не нижче B-.

### **Припущення й аналіз чутливості щодо короткострокових договорів страхування**

Припущення, що використовуються для оцінки страхових активів і зобов'язань, призначені для формування резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування, представляється можливим

оцінити цю величину в майбутньому.

Однак беручи до уваги невизначеності, властиві процесу розрахунків резервів належних виплат, існує ймовірність того, що кінцевий результат буде відрізнятися від первісної оцінки зобов'язань.

Резерв належних виплат не дисконтується з урахуванням тимчасової вартості грошей.

Компанія перевіряє припущення на предмет відповідності загальнодоступної ринкової інформації й іншої опублікованої інформації.

Оцінка резерву належних виплат, що відбулися, але не заявлені, пов'язана з більшим ступенем невизначеності, ніж оцінка вже заявлених збитків, за якими доступно більше інформації. У зв'язку з тим, що період виявлення збитків портфеля страхових продуктів Компанії носить короткостроковий характер, врегулювання значної кількості збитків відбувається протягом року після настання страхового випадку, що став причиною виникнення збитку.

Розрахунок резерву понесених, але не заявлених збитків здійснюється із застосуванням математично-статистичних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

## II. ОЦІНКА СТАТЕЙ ЗВІТНОСТІ

### 2.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ (КОДИ РЯДКІВ 1000, 1001, 1002)

#### Нематеріальні активи

(тис. грн.)	Програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
Первісна вартість:			
На 31 грудня 2021 р. придбання	329	30	359
вибуття	-	-	-
На 31 грудня 2022 р. Накопичена амортизація:	329	30	359
На 31 грудня 2021 р. Нараховано за рік	280	-	280
Списано при вибутті	49	-	49
На 31 грудня 2022 р. Чиста балансова вартість	-	-	-
На 31 грудня 2021 р.	329	-	329
На 31 грудня 2022 р.	49	30	79
	0	30	30

### 2.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ (КОДИ РЯДКІВ 1010, 1011, 1012)

#### Основні засоби

(тис. грн.)	Будівлі та споруди	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість					
на 31 грудня 2021 р. Придбання (дооцінка)	27 464	600	391	70	28 525
Вибуття	6 422		123		6 545
на 31 грудня 2022 р. Накопичений знос та знецінення	(48)		(48)	(48)	(96)
на 31 грудня 2021 р. Нараховано знос за рік	33 886	600	466	22	34 974
Вибуття	4 795	325	331	70	5 521
на 31 грудня 2022 р. Чиста балансова вартість	1 677	75	35	0	1 787
на 31 грудня 2021 р.	(48)		(48)	(48)	(96)
на 31 грудня 2022 р.	6 472	400	318	22	7 212



Чиста балансова вартість					
на 31 грудня 2021 р.	22 669	275	60	0	23 004
на 31 грудня 2022 р.	27 414	200	148	0	27 762

Станом на 31 грудня 2022 р. справедлива вартість об'єкта нерухомості була визначена на підставі результатів незалежної оцінки. Для оцінки об'єкта нерухомості використано ринковий метод, який ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічної нерухомості.

В звітному році проведена оцінка нерухомого майна, оцінювачем: ПП «ТВІ», балансова вартість нерухомих об'єктів збільшилась на 6 422 тис. грн. (офісне приміщення 13/100 частини будівлі адміністративного корпусу (літ.А), вул. Бульварно – Кудрявська 33, м. Київ). Переоцінена вартість 33 886 тис. грн.

Якби об'єкт нерухомості враховувався за історичною вартістю за мінусом накопиченої амортизації, балансова вартість склала б:

- на 31 грудня 2022 р. – 7 898 тис. грн;
- на 31 грудня 2021 р. – 8 195 тис. грн.

### 2.3. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ (КОД РЯДКІВ 1035, 1060)

Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку за період, **представлені цінними паперами**. До боргових інвестицій належать облігації внутрішніх державних позик Міністерства фінансів України (ОВДП). Для їх оцінки на дату балансу застосований метод оцінки за амортизованою собівартістю фінансових інвестицій (АСФІ), тобто з урахуванням часткового їх списання внаслідок зменшення корисності, яка збільшена (зменшена) на суму накопиченої амортизації дисконту (премії).

Станом на 31 грудня 2022 р. вартість ОВДП, які будуть погашені не раніше 2023 р., становить 8 198 тис. грн та відображені в рядку 1035 Звіту про фінансовий стан. Станом на 31 грудня 2021 р. вартість ОВДП, які відображені в рядку 1035, становили **8 517 тис. грн.**

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

### 2.4. ВІДСТРОЧЕНІ АКВІЗИЦІЙНІ ВИТРАТИ (КОД РЯДКА 1060)

Зміни відстрочених аквізиційних витрат за рік, що закінчився 31 грудня, представлені наступним чином:

Показник	Відстрочені аквізиційні витрати (тис. грн.)
Залишок станом на 31.12.2022 р.	0
Збільшення (зменшення) відстрочених аквізиційних витрат за звітний період	0
Залишок станом на 31.12.2021 р.	0

### 2.5. ЗАПАСИ (КОД РЯДКА 1100)

Вартість запасів Компанії станом на 31.12.2021 р. становить 53 тис. грн, в т. ч. виробничі запаси – 53 тис. грн.

Вартість запасів Компанії станом на 31.12.2022 р. становить 49 тис. грн, в т. ч. виробничі запаси – 49 тис. грн.

### 2.6. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (КОДИ РЯДКІВ 1125, 1130, 1135, 1140,

## 1155)

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю включає:

- дебіторську заборгованість за договорами страхування (перестраховування);
- дебіторську заборгованість перестраховиків за страховими виплатами;
- дебіторську заборгованість щодо комісійної винагороди пере страховиків.

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховувальників) визнається на дату початку дії договорів страхування (перестраховування) та є заборгованістю страхувальників (перестраховувальників) зі сплати страхових премій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховувальників) визначається за кожним договором страхування (перестраховування).

Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається в момент визнання кредиторської заборгованості Компанії за виплатами страхового відшкодування та оцінюється відповідно до умов договору перестраховування.

Дебіторська заборгованість щодо комісійної винагороди, яка підлягає сплаті перестраховиками, визнається на дату початку дії договорів перестраховування та визначається на підставі договорів перестраховування ризиків Компанії.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- іншу дебіторську заборгованість.

### **Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю та інша поточна дебіторська заборгованість**

	Код	31.12.2022р. (тис. грн)	31.12.2021р. (тис. грн)
Заборгованість клієнтів зі сплати страхових премій	1125	122	209
Заборгованість перестраховиків	1155	14 432	13 928
Заборгованість за розрахунками по комісії цедента	1155	503	503
За виданими авансами	1130	34	82
Дебіторська заборгованість з бюджетом	1135	4	2
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140	495	765
Дебіторська заборгованість персоналу	1155	0	2
Витрати майбутніх періодів за страхування авто	1155	20	17
Дебіторська заборгованість за ЄСВ	1155	0	29
<b>УСЬОГО СТРАХОВОЇ ТА ІНШОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ</b>		<b>15 610</b>	<b>15 537</b>

### **2.7. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ (КОД РЯДКА 1165, 1160)**

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні за курсом

Національного банку на день складання фінансової звітності.

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

### Грошові кошти

Найменування показника	На кінець 2022 р. (тис. грн)	На кінець 2021 р. (тис. грн)
Каса	0	2
Поточний рахунок у банку	3 420	2 395
Еквіваленти грошових коштів	0	0
<b>Разом</b>	<b>3 420</b>	<b>2 397</b>

В рядку 1160 Балансу станом на 31.12.2021 р. представлені депозитні вклади в сумі **19 800 тис. грн.**, які розміщені в банківських установах більше 3-х місяців. Станом на 31.12.2022 р. вартість депозитних вкладів, відображених в рядку 1160 становлять **38 000 тис. грн.**

Аналіз кредитної якості рахунків у банках (балансова вартість) за даними рейтингові визнаних представлений наступним чином:

	2022 рік (тис. грн)	2021 рік (тис. грн)
<b>Залишки грошових коштів на поточних рахунках</b>	3 420	2 397
З кредитним рейтингом від uaAAA до uaAA	3 420	2 397
<b>Кошти на депозитних рахунках</b>	38 000	19 800
З кредитним рейтингом від uaAAA до uaAA	38 000	19 800
<b>Усього балансова вартість залишків, що розміщені на рахунках в банках</b>	<b>41 420</b>	<b>22 197</b>

### 2.8. ЧАСТКА ПЕРЕСТРАХОВИКІВ У СТРАХОВИХ РЕЗЕРВАХ (КОД РЯДКА 1180)

Оцінка частки перестраховиків у резерві довгострокових зобов'язань із страхування життя здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резерву довгострокових зобов'язань із страхування життя, згідно з Положенням про формування резервів зі страхування життя АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ», затвердженим Національною Комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Частка перестраховиків в резерві довгострокових зобов'язань із страхування життя визначається щомісячно.

Оцінка частки перестраховиків у резервах належних виплат здійснюється відповідно до умов договору перестраховування. Частка перестраховиків у резервах належних виплат визначається на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок.

Передача частини страхового ризику перестраховику не звільняє Компанію від виконання своїх зобов'язань перед страхувальниками.

У АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» впродовж 12 місяців 2022 р. перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, а також перевищення частки страхових виплат (відшкодування), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат не було.

	31.12.2022 р. (тис. грн)	31.12.2021 р. (тис. грн)
У резервах довгострокових зобов'язань	-	-
У резервах належних виплат	647	822

**2.9. ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ (ПАЙОВИЙ) КАПІТАЛ, РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ, КАПІТАЛ В ДООЦІНКАХ, НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ДОХІД (НЕПОКРИТИЙ ЗБИТОК) (КОДИ РЯДКІВ 1400, 1405, 1415, 1420)**

**Власний капітал** Компанії, станом на 31.12.2022 р., в розмірі **52 330 тис. грн.** складається з:

– «Зареєстрований (Статутний) капітал» –	21 000 тис. грн;
– «Додатковий капітал» –	12 000 тис. грн;
– «Капітал у дооцінках» –	16 689 тис. грн;
– «Резервний капітал» –	566 тис. грн;
– «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» –	2 075 тис. грн.

**Власний капітал** Компанії, станом на 31.12.2021 р., в розмірі **47 158 тис. грн.** складається з:

– «Зареєстрований (Статутний) капітал» –	21 000 тис. грн;
– «Додатковий капітал» –	12 000 тис. грн;
– «Капітал у дооцінках» –	11 950 тис. грн;
– «Резервний капітал» –	546 тис. грн;
– «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» –	1 662 тис. грн.

	Зареєстрований (пайовий) капітал (тис. грн)	Кількість простих акцій	Номінальна вартість простих акцій (грн)
Станом на 31.12.2022 р.	21 000	210 000	100
Станом на 31.12.2021 р.	21 000	210 000	100

Станом на 31 грудня 2022 р. та 2021 р. усі випущені акції Компанії були зареєстровані та повністю оплачені.

Станом на 31 грудня 2022 р. та 2021 р. номінальна вартість простих акцій становила 100,00 гривень за акцію.

Станом на 31 грудня 2022 р. та 2021 р. власниками істотної участі АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» є:

- АТ «СК «ІНГО» (м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33 – кількість акцій, що належить акціонеру, становить 209988 шт., що складає 99,994285% статутного капіталу АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ».

Статутний капітал Компанії сформовано внесками акціонерів. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Компанії. Збільшення статутного капіталу у звітному періоді не відбувалось.

Акції Компанії відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Емісійного доходу не було.

Дивіденди за результатами господарської діяльності Компанії за 2021 рік не нараховувалися.

У 2022 році дивіденди не виплачували.

	Кількість звичайних акцій, що перебувають в обігу (штук)	Акціонерний капітал (тис. грн)
Залишок за станом на 31 грудня 2020 р.	210 000	21 000
Залишок за станом на 31 грудня 2021 р.	210 000	21 000

**Резервний капітал (фонд)** Компанії створюється у розмірі не менше 15% статутного капіталу Компанії і призначається для покриття витрат, пов'язаних із відшкодуванням збитків, та запланованих витрат.

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України щодо рівня достатності капіталу й вимог регуляторних органів у сфері страхування, дотримання законодавчо встановлених вимог наглядових органів, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії, її здатності продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Станом на 31 грудня 2022 р., на 31 грудня 2021 р., резервний капітал Компанії складає 566 тис. грн. та 546 тис. грн. відповідно.

#### **Додатковий капітал**

Для виконання вимог Розпорядження № 850 від 07.06.2018 р. «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», а саме: для виконання нормативу платоспроможності та достатності капіталу проведено засідання Наглядової Ради АТ «СК «ІНГО» (відповідно до структури власності АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» основним акціонером Компанії є АТ «СК «ІНГО» – частка у статутному капіталі становить 99,99%). Відповідно до Протоколу Наглядової Ради АТ «СК «ІНГО» № 06 від 24.06.2021 р., було затверджено рішення провести збільшення додаткового капіталу АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» шляхом перерахування грошових коштів в розмірі 12 000 тис. грн. 26.06.2021 р. кошти в розмірі 12 000 тис. грн. надійшли на рахунок АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ».

#### **2.10. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ВІДСТРОЧЕНОГО ПОДАТКУ (КОД РЯДКА 1500)**

Тимчасові різниці, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, відображеною у фінансовій звітності, і сумами, що використані для цілей розрахунків оподаткованої бази, призводять до виникнення вимог з відстроченого податку станом на 31 грудня 2022 р.

#### **Чисті відстрочені податкові зобов'язання**

Показник	Відстрочені податкові зобов'язання (тис. грн.)
Податковий вплив переоцінки нерухомості та відстрочених витрат.	2 609
<b>Залишок станом на 31.12.2021 р.</b>	
Зменшення відстроченого податкового зобов'язання за звітний період	(148)
<b>Залишок станом на 31.12.2022 р.</b>	<b>2 757</b>

У 2022 році нараховані ВПЗ згідно з передбаченою Податковим кодексом України від 02.12.2010 р. № 2755-VI ставкою оподаткування податком на прибуток в розмірі 18%.

#### **2.11. СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ (КОДИ РЯДКІВ 1530, 1531, 1532)**

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Компанії для здійснення майбутніх виплат. У Компанії формуються такі страхові резерви:

- резерв довгострокових зобов'язань зі страхування життя (математичні резерви) – визначається за кожним договором страхування життя на основі актуарних розрахунків;
- резерв належних виплат складається з:
  - резерву заявлених, але не виплачених збитків – визначається за кожною заявленою страховою подією на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок;
  - резерву збитків, які виникли але не заявлені – розрахунок здійснюється із застосуванням ланцюгового методу (Chain Ladder). Для розрахунку ланцюговим методом беруться дані не менше ніж за 12 періодів (кварталів) сплати (розвитку) збитків.

Загальна величина сформованих страхових резервів складає в тому числі:

	Код рядка	31.12.2022 р. (тис. грн.)	31.12.2021 р. (тис. грн.)
- резерви довгострокових зобов'язань із страхування життя (математичні резерви)	1531	10 527	11 512
- резерв належних виплат	1532	651	839
<b>Усього страхових резервів</b>	<b>1530</b>	<b>11 178</b>	<b>12 351</b>

Страхові резерви Компанії сформовані в повному обсязі, відповідно до вимог чинного законодавства. Станом на кожен звітний дату Компанія оцінює, чи є розраховані страхові резерви адекватними.

#### ПРЕДСТАВЛЕННЯ КОШТІВ СФОРМОВАНИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ

Компанія дотримується вимог Розпорядження «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» від 07.06.2018 року № 850.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожен звітний 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.

Висновки проведення перевірки адекватності страхових зобов'язань указані в Актуарному звіті щодо проведення тесту на адекватність технічних резервів на 31.12.2022 року.

Згідно з результатами проведеної перевірки адекватності зобов'язань щодо сформованих страхових резервів, станом на 31.12.2022 року Товариством сформований достатній розмір резервів для покриття майбутніх зобов'язань, який не потребує корегувань.

Проведений аналіз підтверджує достатність страхових резервів Компанії, сформованих на кінець звітної періоду. Для забезпечення страхових резервів ліквідними активами станом на 31.12.2022 р. Компанією приймалась сума, більша з розрахованих вище, відповідно до вимог національного законодавства та перевірена на достатність зобов'язань.

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є її страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні оптимальні розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів.

## 2.12. СТРАХОВА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (КОДИ РЯДКІВ 1615, 1620, 1625, 1630, 1650), ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (КОД РЯДКА 1660)

		(тис. грн.)	
	Код рядка	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
<b>Страхова кредиторська заборгованість</b>			
Передоплати за страховими преміями	1650	64	65
Заборгованість перед перестраховиками	1650	26 815	25 190
<b>Усього страхової кредиторської заборгованості</b>		<b>26 879</b>	<b>25 255</b>
<b>Інша кредиторська заборгованість</b>			
За розрахунками з бюджетом	1620	101	154
За розрахунками з оплати праці	1630	21	36
<b>Усього іншої кредиторської заборгованості</b>		<b>122</b>	<b>190</b>
<b>Усього страхової та іншої кредиторської заборгованості</b>		<b>27 001</b>	<b>25 445</b>

### **Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань**

Зобов'язання визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю.

### **Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками**

Зобов'язання визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

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

Попередня оплата – це суми премії, отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання з прямого страхування до початку дії договору страхування, а також до дати сплати премії (у разі сплати страхової премії за чинними договорами раніше, ніж визначено договором).

### **Заборгованість за агентською винагородою страховим агентам**

Заборгованість за агентською винагородою страховим агентам у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт із такими агентами. Сума агентської винагороди визначається відповідно до ставок агентської винагороди, які встановлюються Правилами страхування, до сплачених страхових платежів за договорами, укладеними за посередництвом агентів.

Компанія не отримувала кредитів та інших позик протягом звітного періоду, у тому числі поворотної фінансової допомоги. Заборгованість за кредитами чи позиками станом на 31.12.2022 р. відсутня.

Інші поточні забезпечення включають:

- забезпечення на невикористані відпустки в сумі **73 тис. грн.** та **95 тис. грн.** станом на 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021 р. відповідно;
- резерв майбутніх витрат в сумі **150 тис. грн.** та **130 тис. грн.** станом на 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021 р. відповідно;

- інші забезпечення в сумі **219 грн. та 0 тис. грн.** станом на 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021 р. відповідно.

### **2.13. ВІДСТРОЧЕНІ КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ВІД ПЕРЕСТРАХОВИКІВ (КОД РЯДКА 1670)**

До відстрочених комісійних доходів Компанії належить відстрочений комісійний дохід від перестраховиків у сумі **0 грн. та 0 тис. грн.** станом на 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021 р. відповідно.

Відстрочений комісійний дохід від перестраховиків – це неамортизований залишок комісійних винагород, отримуваних від перестраховиків, які були віднесені на майбутні періоди, для їх відповідності преміям, переданим у перестраховування.

### **2.14. ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ**

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховування) відповідно до договору страхування.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування), термін дії яких 1 рік і менше та премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в повному обсязі незалежно від сплати чергових платежів. Чергові платежі доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості страхувальника (перестраховальника) зі сплати чергових страхових платежів.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування), термін дії яких більше року та премії за якими сплачуються частинами щорічно, визнаються доходами в розмірі річних страхових премій. За вищевказаними договорами, які не припиняють своєї дії у разі несплати чергового річного платежу, чергові щорічні страхові премії визнаються доходами у строки, які вказані в договорі, а надходження чергових річних платежів за такими договорами доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості.

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

Фінансовий результат формується в єдиній обліковій системі шляхом відображення доходів і витрат відповідного звітного періоду.

Фінансовий результат Компанії зменшується на суму нарахованого податку на прибуток, який розраховується за правилами податкового обліку.

Розрахунок податку на прибуток Компанії здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (зі змінами та доповненнями). Доходи від страхової діяльності оподатковуються за ставкою 0%, 3%, прибуток від діяльності іншої, ніж страхова – за ставкою 18% у 2022 році.

### **Суми отриманих доходів та понесених витрат (коди рядків 2010, 2050, 2070)**

	2022 рік (тис. грн.)	2021 рік (тис. грн.)
<b>Чисті зароблені страхові премії:</b>		
Премії підписані, валова сума	442	846
Премії, передані у перестраховування	0	(204)
<b>Всього:</b>	<b>442</b>	<b>642</b>
<b>Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг):</b>		
Виплати працівникам та витрати на соціальні заходи	(117)	(163)
Амортизаційні відрахування	(549)	(565)



	2022 рік (тис. грн.)	2021 рік (тис. грн.)
Інші витрати	(133)	(169)
<b>Всього:</b>	<b>(799)</b>	<b>(897)</b>
<b>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</b>	<b>(2 267)</b>	<b>(1 202)</b>

#### **Зміна страхових резервів (коди рядків 2105, 2110)**

	2022 рік (тис. грн)	2021 рік (тис. грн)
Витрати від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	985	(958)
Дохід від зміни інших страхових резервів	13	102
<b>Всього:</b>	<b>998</b>	<b>(856)</b>

#### **Фінансові доходи (коди рядків 2220, 2240)**

Фінансові доходи за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2022 рік (тис. грн.)	2021 рік (тис. грн.)
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	3 223	3 577
Доходи від операцій з ОВДП	2 693	2 075
<b>Всього:</b>	<b>5 916</b>	<b>5 652</b>

Компанія зазнає впливу коливань ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися або зменшуватися в результаті таких змін або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

#### **Інші операційні доходи (код рядка 2120)**

Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня, представлені так:

	2022 рік (тис. грн.)	2021 рік (тис. грн.)
Витрати на ведення справи	0	1
Комісійна винагорода перестраховальника	0	897
Дохід від операцій з валютою	0	116
Дохід від списання кредиторської заборгованості	0	8
Інші доходи	1	0
<b>Всього:</b>	<b>1</b>	<b>1 022</b>

#### **Адміністративні витрати (код рядка 2130)**

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені так:

	2022 рік (тис. грн.)	2021 рік (тис. грн.)
Виплати працівникам та на соціальні заходи	1 574	1 881
Витрати на автотранспорт	120	81
Амортизація	61	63
Послуги банків	47	43
Витрати на відрядження та представницькі витрати	8	2
Витрати на аудит та юридичні послуги	150	142
Консультаційні послуги	53	6
Витрати на інші податки	54	48
Витрати на бланки, канцтовари	0	0
Інші витрати	57	116
<b>Всього:</b>	<b>2 124</b>	<b>2 382</b>

### Витрати на збут (код рядка 2150)

Витрати на збут за рік, що закінчився 31 грудня, представлені так:

	2022 рік (тис. грн.)	2021 рік (тис. грн.)
Винагорода брокерам та агентам	0	126
<b>Всього:</b>	<b>0</b>	<b>126</b>

### Інші операційні витрати (код рядка 2180)

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені наступним чином:

	2022 рік (тис. грн.)	2021 рік (тис. грн.)
Витрати від операцій з валютою	(873)	0
<b>Всього:</b>	<b>(873)</b>	<b>0</b>

### Фінансові витрати (код рядка 2250)

Фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2022 рік (тис. грн.)	2021 рік (тис. грн.)
Амортизація ОВДП	1 065	1 300
<b>Всього:</b>	<b>1 065</b>	<b>1 300</b>

## 2.15. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК (код рядка 2300, 2455)

Сума витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021 р., включала **169 тис. грн.** та **2 041 тис. грн.** відповідно.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за роки що закінчилися 31 грудня представлені так:

	2022 рік (тис. грн.)	2021 рік (тис. грн.)
Поточний податок на прибуток 18%	97	160
Поточний податок на прибуток 3%	5	14
Дохід по відстроченому податку	(2)	(5)
<b>Всього:</b>	<b>100</b>	<b>169</b>

Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом (дооцінка/уцінка необоротних активів)

152	54
-----	----

### Рух грошових коштів

У звіті про рух грошових коштів відображаються джерела отримання Компанією готівкових та безготівкових коштів, напрямки їх використання у звітному періоді, рух грошових коштів за звітний період залежно від виду діяльності (операційна, інвестиційна, фінансова). Результат змін у русі грошових коштів у процесі операційної, інвестиційної та фінансової діяльності відповідає змінам у грошових коштах та їх еквівалентах у звітному періоді. Для визначення обсягу руху грошових коштів Компанія застосовує прямий метод. Прямий метод вимагає постійного накопичення даних про обороти (надходження і вибуття) грошових коштів за напрямками.

Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності компанії. Форма звіту складається з таких основних показників: «Рух коштів у результаті операційної діяльності», «Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності», «Рух коштів у результаті фінансової діяльності».

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від основної діяльності.

Інвестиційна діяльність – це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Фінансова діяльність Компанії спрямована на вирішення таких основних завдань:

- фінансове забезпечення поточної виробничо-господарської діяльності;
- пошук резервів збільшення доходів, прибутку, підвищення рентабельності та платоспроможності.

Чистий рух грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює сумі таких статей:

- чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності, використані в операційній діяльності;
- чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності, використані в інвестиційній діяльності;
- чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності, використані у фінансовій діяльності.

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року дорівнюють сумі таких статей:

- грошові кошти та їх еквіваленти на початок року;
- чистий рух грошових коштів та їх еквівалентів за звітний період;
- вплив зміни валютних курсів на залишок коштів.

Чистий рух грошових коштів за звітний період склав **413 тис. грн.**, за 2021 рік (**1 044**) **тис. грн.** Вплив зміни валютних курсів в поточному році на залишок коштів складає **608 тис. грн.**, за 2021 рік (**329**) **тис. грн.** Залишок коштів на 31 грудня 2022 р. становить **3 420 тис. грн.**, на 31 грудня 2021 р. становить **2 398 тис. грн.**

## **2.16. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ ТА СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ**

У процесі здійснення страхової діяльності Компанія бере на себе ризик виникнення збитків від фізичних та юридичних осіб. Беручи на себе ризики, Компанія піддається невизначеності щодо моменту виплати страхового відшкодування та розміру збитку за умовами договорів страхування.

Страховиком контролюються такі класи ризиків:

- **Андеррайтингові – ризики, пов'язані з укладанням договорів страхування:**
  - Ризик збільшення рівня смертності – ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо зростання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань Компанії;
  - Ризик збільшення тривалості життя – ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо спадання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань Компанії;
  - Ризик непрацездатності та шкоди здоров'ю – ризик, викликаний коливанням показників тимчасової втрати працездатності, встановлення інвалідності або

- отримання травматичних ушкоджень та/або функціональних розладів здоров'я;
- Ризик збільшення витрат на ведення справи – ризик, викликаний зростанням видатків, пов'язаних з обслуговуванням договорів страхування та перестраховання;
  - Ризик катастроф – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
  - Ризик розірвання договорів – ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів;
  - **Ринкові – ризики, пов'язані із зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Компанія, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Страховика:**
    - Ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
    - Ризик процентної ставки – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
    - Ризик спреду – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
    - Майновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
    - Ризик ринкової концентрації – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;
    - Валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
    - Валютний ризик виникає у випадках, коли наявні або прогнозовані активи, виражені в якій-небудь іноземній валюті, більше або менше по величині наявних або прогнозованих зобов'язань, виражених у тій же валюті.

Структура фінансових та страхових активів, а також зобов'язань у розрізі валют станом на 31.12.2021 р. та 31.12.2022 р. може бути представлена наступним чином.

#### Схильність до валютного ризику

31 грудня 2021 р.	Код рядка	Гривневий еквівалент у валюті		Грн.	Всього
		USD	EUR		
1	2	3	4	5	6
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030				
інші фінансові інвестиції	1035			8 517	8 517
Дебіторська заборгованість за:	1125			209	209
- продукцію, товари, роботи, послуги	1130			82	82
- за виданими авансами	1140			765	765
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1155	172	327	13 980	14 479
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160			37 378	37 378
Поточні фінансові інвестиції					

Гроші та їх еквіваленти	1165		2 343	55	2 398
Частка перестраховика у страхових резервах	1180			822	822
<b>Всього активи</b>		172	2 670	61 808	64 650
Страхові резерви	1530			-12 351	-12 351
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-2 248	-3 308	-19 699	-25 255
<b>Всього пасиви</b>		-2 248	-3 308	-32 050	-37 606
<b>Чиста схильність до валютного ризику</b>		-2 076	-638	29 758	27 044

31 грудня 2022 р.	Код рядка	Гривневий еквівалент у валюті		Грн.	Всього
		USD	EUR		
1	2	3	4	5	6
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030				
інші фінансові інвестиції	1035			8 198	8 198
Дебіторська заборгованість за:	1125			122	122
- продукцію, товари, роботи, послуги					
- за виданими авансами	1130			34	34
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140			495	495
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	231	412	14 312	14 955
Поточні фінансові інвестиції	1160			38 000	38 000
Гроші та їх еквіваленти	1165		2 951	469	3 420
Частка перестраховика у страхових резервах	1180			647	647
<b>Всього активи</b>		231	3 363	62 277	65 871
Страхові резерви	1530			- 11 178	-11 178
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-3 014	-4 167	-19 698	-26 879
<b>Всього пасиви</b>		-3 014	-4 167	-30 876	-38 057
<b>Чиста схильність до валютного ризику</b>		-2 783	-804	31 401	27 814

Активи, зобов'язання, виражені у валюті, загалом складають незначну частину в цілому активів та зобов'язань, тому в умовах прогнозованого зростання валютного курсу валютний ризик не має негативного впливу на фінансовий стан Компанії.

- **Ризики дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком:**
  - Ризик невиконання своїх зобов'язань Страхувальником/Перестраховальником – ризик невиконання Страхувальника/Перестраховальника взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Компанією;
  - Ризик невиконання своїх зобов'язань Перестраховиком – ризик невиконання Перестраховиком взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Компанією;
  - Ризик невиконання своїх зобов'язань інших договірних сторін – ризик невиконання інших договірних сторін взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Компанією;
- **Операційні – ризики фінансових втрат страховика, що виникають через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу:**
  - Ризик персоналу – ризик фінансових втрат Компанії, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;

- Інформаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;
- Організаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;
- Ризик фізичних втручань – ризик пошкодження матеріальних активів у результаті стихійних лих, пожеж, крадіжки, тероризму та іншого;
- Правовий ризик – ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів;
- **Ризики учасника фінансової групи – ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик;**
- **Ризик ліквідності – ризик неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення;**
- **Репутаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недовіру ринка до якості послуг Компанії.**
- **Кредитний ризик – максимальний обсяг кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях звіту про фінансовий стан (або у детальному аналізі, який наведено у примітках). Компанія здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за договорами страхування, перестраховування, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення. З метою зменшення ризику дефолту контрагента за рахунками і депозитами в банках Компанія розміщує свої кошти в банках з високими кредитними рейтингами.**

Станом на 31.12.2022 р. всі ризики, що контролюються Страховиком, не потребують мінімізації та/або пом'якшення їх наслідків.

## **2.17. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Станом на 31.12.2022 р., АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» не має судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховування).

### **Умовні податкові зобов'язання**

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

Керівництво вважає, що станом на 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021 р. у Компанії не існує умовних податкових зобов'язань.

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

## **2.18. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

Пов'язаними сторонами Компанії вважаються:

- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль Компанії або суттєво впливають на її діяльність, а також близькі члени родини таких фізичних осіб.

В процесі оцінки операцій між пов'язаними сторонами Компанія використовує:

- метод порівняльної неконтрольованої ціни (застосовується ціна, яка визначається за ціною на аналогічну готову продукцію (товари, роботи, послуги), що реалізується непов'язаному з продавцем покупцеві за звичайних умов діяльності).

Перелік пов'язаних сторін Компанії станом на 31.12.2022 р. та на 31.12.2021 р.:

- провідний управлінський персонал;
- АТ «СК «ІНГО» та компанії, що перебувають під його контролем;
- компанії, які входять до банківської групи «Кредит Дніпро».

### **Відносини контролю, стан корпоративного управління**

Наглядова рада є органом Компанії, що здійснює захист прав акціонерів, контролює та регулює діяльність одноосібного виконавчого органу Компанії – Генерального директора.

Генеральний директор діє від імені Компанії у межах, установлених Статутом та законодавством України.

Перевірку фінансово-господарської діяльності Компанії проводить Ревізійна комісія, яка обирається Загальними зборами акціонерів.

Відповідно до Рішення Загальних зборів акціонерів від 25.04.2019 р., членами Наглядової ради строком на 3 роки були обрані:

- Гордієнко Ігор Миколайович;
- Мацак Олександр Миколайович;
- Шевченко Віктор Васильович.

Для членів ради 19.03.2020 р. було затверджено Положення, яке регулює повноваження і основні обов'язки, компетенції і порядок прийняття рішень.

Діяльність ради Компанії відповідає всім вимогам законодавства, статуту і внутрішніх положень. Комітети не створювалися.

Відповідно до законодавства, статуту і внутрішніх положень до складу Ревізійної комісії з 26.04.2018 р. строком на 3 роки обрано:

- Колісецьку Людмилу Олександрівну.

**Згідно з Протоколом № 29 річних Загальних зборів акціонерів від 29.04.2021 р. Генеральним директором Компанії на новий трирічний строк діяльності обрано:**

- Рижову Тетяну Сергіївну.

### **Операції з вищим Керівництвом (Правлінням)**

До складу винагород вищому Керівництву, які включені до складу адміністративних витрат, входять відрахування по заробітній платі та єдиний соціальний внесок.

За 2022 рік виплати управлінському персоналу Компанії склали 1 083 тис. грн, в тому числі заробітна плата – 733 тис. грн, єдиний соціальний внесок – 161 тис. грн.

За 2021 рік виплати управлінському персоналу Компанії склали 1 083 тис. грн, в тому числі заробітна плата – 733 тис. грн, єдиний соціальний внесок – 161 тис. грн.

Компанія не проводила жодних інших операцій та не мала балансових залишків за

операціями з вищим Керівництвом у 2022 і 2021 роках, окрім вищеописаних.

### Операції з пов'язаними сторонами

Доходи й витрати від операцій із пов'язаними сторонами за 2022 і 2021 роки склали:

	Доходи		Витрати	
	2022 рік (тис. грн.)	2021 рік (тис. грн.)	2022 рік (тис. грн.)	2021 рік (тис. грн.)
за договорами страхування	0	0	40	29
за договорами доручення (комісії)			-	-

Всього у звітності за 2022 рік відображені операції з пов'язаними сторонами:

Акціонери	Показники
Залишок кредиторської заборгованості з пов'язаними особами на 31.12.2022 р. (тис. грн.), у тому числі:	0,0
Залишок дебіторської заборгованості з пов'язаними особами на 31.12.2022 р. (тис. грн.), у тому числі:	0,0
<b>Доходи за 2022 рік, отримані від страхування:</b>	
АТ «СК «ІНГО», зокрема:	0,0
за договорами страхування	
за договорами доручення (комісії)	
<b>Витрати за 2022 рік (тис. грн.):</b>	<b>40,0</b>
АТ «СК «ІНГО», зокрема:	
Страхування автомобіля	

## 2.19. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

### 2.19.1. Адекватність резервів

Відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» проведено тест адекватності страхових резервів станом на 31.12.2022 р. (надалі – Тест).

Розрахунок страхових резервів проводився на основі чинного Положення про формування резервів із страхування життя Компанії.

Для проведення Тесту на адекватність резервів довгострокових зобов'язань (математичних) розрахунки проводились методом дисконтування грошових потоків, застосовувались загальноприйняті актуарні методи та методи математичного моделювання комбінованої збитковості.

При дисконтуванні використовувалась ставка дохідності 4%.

Для проведення тесту використовувались усі чинні договори страхування Компанії станом на 31.12.2022 р.

Для проведення розрахунків страховий портфель поділений на такі портфелі, які в цілому наражаються на схожі ризики та управляються разом як єдиний портфель:

- Індивідуальні НАКОПИЧУВАЛЬНІ договори страхування з додатковими страховими ризиками та групові НАКОПИЧУВАЛЬНІ договори страхування з довічними ануїтетними виплатами (надалі – Портфель 1);
- Групові та індивідуальні РИЗИКОВІ договори страхування (надалі – Портфель 2). Оцінка смертності, страхових виплат за додатковими ризиками та дострокового припинення договорів страхування проводились актуарними методами на основі таблиці смертності (згідно з Правилами страхування) та з урахуванням наявного досвіду Компанії по даному страховому портфелю.

У моделі були враховані адміністративні витрати за підсумками 2022 року.

За висновком актуарія, за підсумками проведеного Тесту адекватності страхових



резервів станом на 31.12.2022 р. Компанія сформувала резерви у достатньому обсязі.

## **2.19.2. Внутрішній аудит**

Проведення внутрішніх перевірок у Компанії протягом 2022 року здійснювалось відділом внутрішнього аудиту АТ «СК «ІНГО», згідно із затвердженим планом перевірок.

Перевірені такі питання:

- організація страхування, дотримання вимог страхового законодавства в частині оформлення страхової документації, дотримання тарифної політики, забезпечення порядку оприбуткування страхових платежів тощо;
- організація співпраці та розрахунків зі страховими агентами, страховими посередниками;
- дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» від 14.10.2014 р. № 1702-VII;
- організація та ведення бухгалтерського обліку, зокрема, контроль за наявністю, своєчасністю та якістю оформлення первинних документів, контроль витрат за господарськими операціями та використання коштів Компанії тощо;
- інші питання.

Налагоджено контроль за виконанням структурними підрозділами вказівок і рекомендацій щодо виправлення недоліків, виявлених в ході перевірок.

## **III. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ**

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені Конституцією України. Також уведено тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану».

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

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

Національний банк прогнозує сповільнення інфляції до 18,7% у 2023 році. Цьому сприятимуть збереження жорстких монетарних умов, зниження світової інфляції та слабший споживчий попит в умовах відключень електроенергії.

У наступні роки інфляція сповільнюватиметься швидше завдяки зниженню безпекових ризиків, повноцінному відновленню логістики та збільшенню врожаїв.

Національний банк очікує, що вона зменшиться до 10,4% у 2024 році та 6,7% у 2025 році. Основний внесок в інфляцію в ці роки матиме адміністративна компонента

через необхідність приведення тарифів на житлово-комунальні послуги до ринкових рівнів.

### **Девальвація української гривні**

Станом на 22 березня 2022 року зафіксований офіційний курс обміну валют, встановлений НБУ, становив 33,17 грн. за 1 євро, 29,00 грн. за 1 долар США на період дії воєнного стану.

Від 21.07.2022 року Національний банк України скоригував офіційний курс гривні до долара на 25% та встановив його на рівні 36,5686 грн./дол. За оцінкою НБУ, корекція обмінного курсу збільшить приплив і відповідно продаж валютного виторгу експортерами, мінімізує спекулятивну складову поведінки учасників ринку та дозволить стабілізувати курсові очікування.

Ми очікуємо на «економічно обґрунтований» середньорічний курс у 31,5 UAH/USD. Можливі коридори значень у разі переходу до плаваючого курсу: 32–35 UAH/USD у Q3 та Q4 2022 року з незначними ризиками тимчасової девальвації до коридору 35–40 UAH/USD у разі зниження або несвоєчасності надходження зовнішнього фінансування.

На думку керівництва Товариства, не прогнозованість коливання гривні до долара США та євро продовжуватиме завдавати несуттєвого негативного впливу на операційну діяльність Товариства.

Керівництво Компанії не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням вищезазначеної ситуації, оскільки рівень впливу ризиків на платоспроможність, ліквідність, фінансовий стан Компанії наразі - мінімальні. Оцінка подій після дати балансу відповідним чином буде проведена по закінченні військового стану та збройної агресії проти України.

Компанія не має підстав, намірів припинення діяльності у 2022 році.

Компанія не вносила коригування до фінансової звітності станом на 31.12.2022 року з огляду на вищезазначені події та можливості щодо викликів/провокувань ризиків.

Ні акціонери, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

**Керівник**



**Рижова Тетяна**

**Головний бухгалтер**

**Рулівська Наталія**