

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА»**

**Фінансова звітність відповідно до
Міжнародних стандартів
фінансової звітності
та звіт незалежного аудитора**

31 грудня 2022 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан.....	3
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.....	4
Звіт про зміни в капіталі.....	5
Звіт про рух грошових коштів.....	6

Примітки до фінансової звітності

1. Компанія та її діяльність.....	7
2. Економічні умови, в яких працює Компанія.....	8
3. Основні принципи облікової політики.....	11
4. Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики.....	24
5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій.....	28
6. Нові положення бухгалтерського обліку.....	29
7. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	34
8. Депозити в банках.....	35
9. Інвестиції у боргові цінні папери.....	36
10. Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю.....	37
11. Інвестиційна нерухомість.....	38
12. Обладнання та інші основні засоби.....	40
13. Нематеріальні активи.....	41
14. Інші активи.....	41
15. Поточне зобов'язання з податку на прибуток та податок на дохід за договорами страхування.....	41
16. Суми, що підлягають сплаті перестраховикам.....	41
17. Суми, що підлягають сплаті страховим агентам та власникам страхових полісів.....	42
18. Зобов'язання з оренди.....	42
19. Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання.....	43
20. Страхові резерви та частка перестраховиків у страхових резервах.....	45
21. Зареєстрований капітал.....	46
22. Аналіз страхових премій, виплат та витрат.....	48
23. Аквізиційні витрати.....	50
24. Інвестиційні та процентні доходи та інвестиційні витрати.....	50
25. Адміністративні та інші операційні витрати.....	50
26. Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування.....	51
27. Управління фінансовими та страховими ризиками.....	52
28. Управління капіталом.....	57
29. Умовні та інші зобов'язання.....	57
30. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	58
31. Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	60
32. Операції з пов'язаними сторонами.....	60
33. Події після закінчення звітного періоду.....	61



Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та управлінському персоналу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “УНІВЕРСАЛЬНА”

Звіт про аудит фінансової звітності

Наша думка

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “УНІВЕРСАЛЬНА” (далі – Компанія) станом на 31 грудня 2022 року та фінансові результати та рух грошових коштів Компанії за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) і відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” щодо складання фінансової звітності.

Наша думка відповідає нашому додатковому звіту для Наглядової Ради від 27 квітня 2023 року.

Предмет аудиту

Фінансова звітність Компанії включає:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року;
- звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату; та
- примітки до фінансової звітності, які включають опис основних принципів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наша відповідальність відповідно до цих стандартів описана далі у розділі “Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності” нашого звіту.

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

Незалежність

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

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

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітку 4 у фінансовій звітності, в якій описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Компанії має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій. Як зазначено у Примітці 4, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці 4, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф – звітування у форматі iXBRL

Згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" фінансова звітність Компанії за МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). Як описано в Примітці 3 у фінансовій звітності, на дату затвердження фінансової звітності управлінський персонал Компанії ще не склав фінансову звітність у форматі iXBRL через обставини, описані в Примітці 3, і планує скласти та подати фінансову звітність у форматі iXBRL тоді, коли це стане можливим. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Наш підхід до аудиту

Короткий огляд

Суттєвість	Суттєвість на рівні Компанії в цілому: 12 830 тисяч гривень, що складає приблизно 1% від загальної суми зароблених страхових премій
Ключове питання аудиту	Невизначеність оцінки резервів на покриття збитків

У процесі планування аудиту ми визначили суттєвість та оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності. Зокрема, ми проаналізували, в яких областях управлінський персонал сформував суб'єктивні судження, наприклад, щодо суттєвих бухгалтерських оцінок, що включало застосування припущень і розгляд майбутніх подій, з якими внаслідок їх характеру пов'язана невизначеність. Як і в усіх наших аудитах, ми також розглянули ризик обходу механізмів внутрішнього контролю управлінським персоналом, у тому числі, серед іншого, оцінку наявності ознак необ'єктивності управлінського персоналу, яка створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Ми визначили обсяг аудиту таким чином, щоб ми мали змогу виконати роботу у достатньому обсязі для отримання підстав для висловлення нашої думки про фінансову звітність у цілому з урахуванням структури Компанії, облікових процесів та механізмів контролю, які використовує Компанія, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Компанія здійснює свою діяльність.

Суттєвість

Визначення обсягу нашого аудиту зазнало впливу застосування нами суттєвості. Аудит призначений для отримання обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки. Вони вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Суттєвість на рівні Компанії в цілому	12 830 тисяч гривень
Як ми її визначили	Приблизно 1% від загальної суми зароблених страхових премій
Обґрунтування застосованого рівня суттєвості	Ми прийняли рішення встановити рівень суттєвості на основі зароблених страхових премій, які, на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Компанії, з точки зору як ринкової частки, так і клієнтської бази. Ми прийняли рішення використати 1% на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятим кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на нашу професійну думку, мали найбільше значення для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки про цю звітність, і ми не висловлюємо окремої думки з цих питань. Крім питання, описаного у розділі “Суттєва невизначеність, пов’язана з подальшою безперервною діяльністю”, ми визначили питання, яке описано нижче, ключовим питанням аудиту, про яке слід повідомити у нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту
------------------------	---

Невизначеність оцінки резервів на покриття збитків

Ми зосередили увагу на цій області, оскільки розрахунок резервів на покриття збитків вимагає від управлінського персоналу прийняття дискреційних рішень та формування оцінок і припущень. Резерви на покриття збитків являють собою оціночні розрахунки майбутніх виплат за заявленими і не заявленими вимогами про відшкодування збитків і пов’язаних із ними витрат на певну дату. Компанія застосовує комплекс актуарних методологій та методів для оцінки цих резервів.

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія відобразила у звітності валові резерви на покриття збитків у сумі 253 847 тисяч гривень.

Облікова політика та пояснення щодо використання оцінок і застосованих припущень викладені у Примітці 3 “Основні принципи облікової політики” в розділі “Резерви на покриття збитків” та у Примітці 4 “Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики”. Додаткові розкриття інформації щодо статей фінансової звітності також наведені у Примітці 20 “Страхові резерви та частка перестраховиків у страхових резервах”. Розкриття інформації про ризики, включаючи аналіз залежності резервів на

Нижче описаний наш підхід до аудиту ризику, пов’язаного з оцінкою резервів на покриття збитків:

- Ми оцінили відповідність методології, використаної Компанією, існуючим стандартам бухгалтерського обліку та провели оцінку послідовності застосування методів оцінки.
- Ми виконали тестування достовірності та цілісності базових даних на вибірковій основі, узгодивши їх до первинних документів.
- Ми виконали процедури по суті (у тому числі моніторинг динаміки коефіцієнтів розвитку збитковості) для аналізу суттєвих змін, які мали місце протягом звітного періоду.
- Ми оцінили результати бухгалтерських оцінок, сформованих минулого року, для оцінки коректності методу, використаного управлінським персоналом для розрахунку цих оцінок.
- Ми залучили нашого експерта з актуарних питань до процедур аудиту для перевірки моделей та використаних припущень. Ми оцінили точність розрахунків та обґрунтованість ключових припущень і параметрів, визначених Компанією, з урахуванням чинних нормативних актів, існуючої ринкової практики та економічного та фінансового контексту Компанії. Наш актуарний експерт провів незалежну оцінку рівня резерву збитків понесених,

покриття збитків від використаних припущень, подане у Примітці 28 “Управління фінансовими та страховими ризиками” в розділі “Страховий ризик”.

але ще не заявлених (IBNR), для значних напрямів бізнесу.

- Ми провели незалежну оцінку достатності резервів на покриття збитків за видами страхової діяльності шляхом порівняння оціночного резерву на покриття збитків із фактичними страховими виплатами та страховими вимогами, заявленими у наступному періоді після звітної дати (run-off тест).
- Ми виконали свій власний тест адекватності зобов'язань, який є ключовим тестом, що проводиться для перевірки адекватності страхових зобов'язань у порівнянні з очікуваними майбутніми договірними зобов'язаннями, і порівняли наші результати з результатами Компанії.

Інша інформація, включаючи звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління і фінансову інформацію Компанії станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився на вказану дату, підготовлену відповідно до вимог наказу Міністерства фінансів України “Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності” від 7 лютого 2013 року із змінами та доповненнями (але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо цієї фінансової звітності), які ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора, та річну інформацію емітента цінних паперів, включаючи звіт про корпоративне управління, що, як очікується, буде надано нам після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, включаючи звіт про управління.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні з іншою інформацією та у розгляді питання про те, чи наявні суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, одержаними в ході аудиту, та чи не містить інша інформація інших можливих суттєвих викривлень.

На нашу думку, за результатами проведеної нами роботи у ході аудиту фінансова інформація, наведена в звіті про управління за фінансовий рік, за який підготовлена фінансова звітність, відповідає фінансовій звітності.

Крім того, виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, отриманих у ході аудиту, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у звіті про управління та іншій інформації, які ми отримали до дати цього аудиторського звіту. Ми не маємо що повідомити у цьому зв'язку.

Якщо при ознайомленні з річною інформацією емітента цінних паперів, включаючи звіт про корпоративне управління, ми дійдемо висновку, що в ній міститься суттєве викривлення, ми зобов'язані довести це до відома Наглядової Ради.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” щодо фінансової звітності, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати безперервну діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що стосуються безперервної діяльності, та за складання звітності на основі припущення про подальшу безперервну діяльність, крім випадків, коли управлінський персонал має намір ліквідувати Компанію або припинити її діяльність, або коли в нього відсутня жодна реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом підготовки фінансової звітності Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Наша мета полягає в отриманні обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення за їх наявності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

У ході аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження та зберігаємо професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене подання інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Компанії;
- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності та на основі отриманих аудиторських доказів - висновок про наявність суттєвої невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Компанія втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- проводимо оцінку подання фінансової звітності в цілому, її структури та змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в її основу, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з Наглядовою Радою, повідомляючи їй, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

Крім того, ми надаємо Наглядовій Раді заяву про те, що ми дотримались усіх відповідних етичних вимог до незалежності, та поінформували цих осіб про всі взаємовідносини та інші питання, які можна обґрунтовано вважати такими, що мають вплив на незалежність аудитора, і, якщо потрібно, – про заходи вжиті для усунення загроз, або застосовані застережні заходи.

Із тих питань, про які ми повідомили Наглядову Раду, ми визначаємо питання, які були найбільш значущими для аудиту фінансової звітності за поточний період і, відповідно, є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання у нашому аудиторському звіті, крім випадків, коли оприлюднення інформації про ці питання заборонене законом чи нормативними актами, або коли у надзвичайно рідкісних випадках ми доходимо висновку про те, що інформація про будь-яке питання не повинна бути повідомлена у нашому звіті, оскільки можливо обґрунтовано передбачити, що негативні наслідки повідомлення такої інформації перевищать суспільно значиму користь від її повідомлення.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додаткова інформація, що подається відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22 липня 2021 року

Аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “УНІВЕРСАЛЬНА” було проведено відповідно до договору б/н від 6 грудня 2022 року в період з 6 грудня 2022 року до дати цього звіту. Компанія є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”. Компанія є учасником небанківської фінансової групи FAIRFAX.

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності

На нашу думку, інформація про кінцевого бенефіціарного власника і структуру власності Компанії, наведена у розділі “Корпоративне управління” звіту про управління, розкрита відповідно до вимог “Положення про форму та зміст структури власності”, затвердженого наказом Міністерства фінансів №163 від 19 березня 2021 року.

Інформація про материнські та дочірні компанії Компанії

Безпосередня материнська компанія:

- ТОВ “ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ”, Україна

Проміжна материнська компанія:

- FFHL Group Ltd. (ЕфЕфЕйчЕль Груп Лтд.), Канада.

Кінцева материнська компанія:

- Fairfax Financial Holdings Limited (Ферфакс Файненшл Холдінгз Лімітед), Канада

У Компанії немає дочірніх компаній.

Звітування щодо звіту про управління

Як зазначено в розділі “Інша інформація, включаючи звіт про управління” нашого аудиторського звіту, за результатами проведеної нами роботи у ході аудиту, на нашу думку, інформація, наведена в звіті про управління за фінансовий рік, за який підготовлена фінансова звітність, відповідає фінансовій звітності, і ми не маємо нічого повідомити щодо виявлення суттєвих викривлень.

Підсумки перевірки ревізійної комісії

Підсумки перевірки ревізійної комісії не наведені, оскільки Компанія не має ревізійної комісії.

Призначення аудитора

Ми вперше були призначені аудиторами Компанії для обов’язкового аудиту рішенням Наглядової Ради 27 жовтня 2022 року. Це – перший рік нашого призначення.



Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора, - Вишневецький Віктор Анатолійович.

ТОВ АФ "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)"

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "V. Vynnevskyi", is written over the printed name of the auditor.

ТОВ АФ "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)"
Ідентифікаційний код 21603903
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності 0152

Вишневецький Віктор Анатолійович
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності 101817

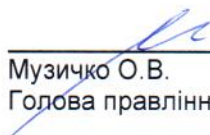
м. Київ, Україна

27 квітня 2023 року


**Акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«УНІВЕРСАЛЬНА»:**

1. Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2022 року та за 2022 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» (надалі – «Компанія») станом на 31 грудня 2022 року та результати його діяльності за 2022 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
2. Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Компанії та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українському законодавству. Керівництво Компанії також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.
3. Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, поданої нижче, Компанія застосовувала належну облікову політику, наведену в Примітці 3, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.
4. Фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.

27 квітня 2023 року


Музичко О.В.
Голова правління




Галицька Н.В.
Головний бухгалтер

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Звіт про фінансовий стан

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	235,914	94,526
Депозити в банках	8	564,689	495,823
Інвестиції у боргові цінні папери	9	142,872	103,808
Фінансові активи, доступні для продажу		715	715
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	10	370,884	228,729
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	20	120,725	79,222
Частка перестраховиків у резерві на покриття збитків	20	108,528	45,834
Відстрочені аквізиційні витрати	23	182,076	162,701
Інвестиційна нерухомість	11	9,277	10,368
Обладнання та інші основні засоби	12	54,412	58,003
Нематеріальні активи	13	38,607	23,732
Відстрочений податковий актив	26	1,941	482
Інші активи	14	30,600	20,325
ВСЬОГО АКТИВІВ		1,861,240	1,324,268
КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	21	192,700	192,700
Резервний капітал		4,093	4,093
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		377,423	202,357
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		574,216	399,150
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Резерв незароблених премій, загальна сума	20	701,417	581,759
Резерв на покриття збитків, загальна сума	20	253,847	159,790
Суми, що підлягають сплаті перестраховикам	16	164,675	70,275
Суми, що підлягають сплаті страховим агентам та власникам страхових полісів	17	86,709	59,766
Зобов'язання з оренди	18	10,767	11,038
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	15	6,189	3,247
Поточне зобов'язання з податку на дохід за договорами страхування	15	11,316	8,615
Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання	19	52,104	30,628
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		1,287,024	925,118
ВСЬОГО КАПІТАЛУ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		1,861,240	1,324,268

Затверджено до випуску керівництвом 27 квітня 2023 року.

Музичко О.В.
Голова правління



Галицька Н.В.
Головний бухгалтер

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2022 рік	2021 рік
Премії підписані, загальна сума	22	1,403,371	1,242,697
Премії, передані у перестраховання	22	(193,326)	(192,980)
Чисті страхові премії		1,210,045	1,049,717
Зміна резерву незароблених премій, загальна сума	22	(119,658)	(95,218)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	22	41,503	13,760
Чиста зміна у резерві незароблених премій		(78,155)	(81,458)
Чисті зароблені страхові премії		1,131,890	968,259
Страхові відшкодування, загальна сума	22	(386,374)	(410,149)
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	22	178	6,048
Дохід за регрессами	22	23,526	34,807
Чисті страхові відшкодування		(362,670)	(369,294)
Зміни резервів на покриття збитків, загальна сума	22	(94,057)	(27,130)
Зміна частки перестраховиків у резервах на покриття збитків	22	62,694	10,596
Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування		(394,033)	(385,828)
Аквізиційні витрати	22, 23	(434,704)	(374,966)
Інші витрати страхової діяльності	22	(13,611)	(9,001)
Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність		289,542	198,464
Інвестиційні та процентні доходи	24	60,528	40,173
Інвестиційні витрати	24	(6,425)	(5,210)
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(167,552)	(145,102)
Прибуток за вирахуванням збитку/(збиток за вирахуванням прибутку) від курсових різниць		73,568	(2,191)
Фінансові витрати		(1,374)	(1,112)
Збиток від переоцінки фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток		(3,633)	(2,987)
Інші доходи		2,733	2,290
Інші витрати		(810)	(124)
Прибуток до оподаткування		246,577	84,201
Витрати з податку на дохід за договорами страхування	26	(33,709)	(31,219)
Витрати з податку на прибуток	26	(37,802)	(9,200)
ПРИБУТОК ЗА РІК		175,066	43,782
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		175,066	43,782

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Звіт про зміни в капіталі

	Зареєстро- ваний капітал	Резервний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокритий збиток)	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Залишок на 1 січня 2021 року	192,700	4,093	158,575	355,368
Прибуток за рік	-	-	43,782	43,782
Всього сукупного доходу за рік	-	-	43,782	43,782
Залишок на 31 грудня 2021 року	192,700	4,093	202,357	399,150
Прибуток за рік	-	-	175,066	175,066
Всього сукупного доходу за рік	-	-	175,066	175,066
Залишок на 31 грудня 2022 року	192,700	4,093	377,423	574,216

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Звіт про рух грошових коштів

У тисячах українських гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
- отриманих страхових премій		1,237,156	1,208,379
- компенсацій страхових виплат від перестраховиків		1,302	5,933
- відсотків за депозитами та поточними рахунками		55,019	36,836
- отриманих регресів		22,958	31,445
- оренди інвестиційної нерухомості		752	1,154
- інші (витрачання)/надходження		(6,461)	1,418
Витрачання на оплату:			
- премій, сплачених перестраховикам		(76,156)	(174,466)
- страхових відшкодувань та врегулювання збитків		(342,931)	(373,483)
- аквізиційних витрат		(433,784)	(407,616)
- адміністративних та інших операційних витрат (за вирахуванням витрачання на оплату працівникам)		(41,596)	(45,227)
- працівникам		(87,451)	(71,816)
- зобов'язань з податку на прибуток		(36,319)	(8,936)
- зобов'язань з податку на дохід за договорами страхування		(33,866)	(30,564)
- зобов'язань з інших податків і зборів та відрахувань на соціальні заходи		(40,409)	(33,853)
- відсотків сплачених	18	(1,374)	(1,112)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		216,840	138,092
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів і нематеріальних активів		(16,747)	(15,987)
Надходження від продажу основних засобів		443	1,844
Придбання боргових цінних паперів		(116,561)	(56,311)
Надходження від погашення та продажу боргових цінних паперів		107,182	14,000
Інші надходження, отримані від інвестицій		2,059	5,620
Розміщення депозитів у кредитних установах		(631,881)	(511,185)
Повернення депозитів з кредитних установ		589,691	465,837
Розміщення коштів у Моторному (транспортному) бюро України		(18,144)	(17,455)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(83,958)	(113,637)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Погашення зобов'язань з оренди – основна сума	18	(3,488)	(3,490)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(3,488)	(3,490)
Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		11,994	(401)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		141,388	20,564
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		94,526	73,962
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	235,914	94,526

1. Компанія та її діяльність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився на вказану дату, для ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» (далі – «Компанія» або «ПрАТ «СК «Універсальна»).

Компанія була зареєстрована як відкрите акціонерне товариство відповідно до законодавства України у травні 2002 року після реорганізації Страхового Центру «Поділля». У серпні 2019 року Компанія була перереєстрована як приватне акціонерне товариство відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та змінила назву на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА».

6 листопада 2019 року ТОВ «ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ» придбало право власності на 192,699,998 іменних простих акцій Компанії номіналом 1 гривня кожна, що становить 99.99% (округлених до двох знаків після коми) статутного капіталу Компанії.

Протягом 2021 та 2022 року не відбувалось змін у складі акціонерів Компанії.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року материнською компанією ПрАТ «СК «Універсальна» є ТОВ «ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ», юридична особа, створена відповідно до законодавства України, яка володіє 99.99% компанії. Fairfax Financial Holdings Limited (Канада) є кінцевою контрольною стороною Компанії. Станом на 31 грудня 2022 року виконавчий директор Fairfax Financial Holdings Limited, пан Прем Ватса, прямо та опосередковано володіє 43.9% акцій статутного капіталу Fairfax Financial Holdings Limited, та здійснює суттєвий вплив на Fairfax Financial Holdings Limited (станом на 31 грудня 2021 року – частка володіння складала 43.8%).

Склад акціонерів Компанії розкрито у Примітці 21.

Наглядова рада Компанії є колегіальним органом, який захищає права акціонерів, а також здійснює нагляд та регулювання діяльності Компанії. Члени Наглядової ради, що складається з 4 осіб, у тому числі одного незалежного члена, обираються загальними зборами акціонерів строком до 3 років.

Станом на 31 грудня 2022 року до складу Наглядової ради входили:

Посада	ПІБ
Голова Наглядової ради	Пан Жан Клотьер
Член Наглядової ради, незалежний член	Пан Віллем Вінаєндтс
Член Наглядової ради	Пан Прасун Сінгал
Член Наглядової ради	Пан Петер Чакварі

Правління Компанії здійснює управління поточною діяльністю Компанії.

Основна діяльність. Основний вид діяльності Компанії – надання страхових послуг на території України. Компанія здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Компанія має 33 ліцензії на надання послуг з обов'язкового та добровільного страхування.

Страхові послуги Компанії включають: страхування від нещасних випадків; медичне страхування (безперервне страхування здоров'я); страхування здоров'я на випадок хвороби; страхування залізничного транспорту; страхування наземного транспорту (крім залізничного); страхування повітряного транспорту; страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту); страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12); страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті); страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту); страхування фінансових ризиків; страхування судових витрат; страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій; страхування медичних витрат; страхування сільськогосподарської продукції; особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд); особисте страхування від нещасних випадків на транспорті; авіаційне страхування цивільної авіації; страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за

внутрішніми договорами); страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами); страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту; страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру; страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"; страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів; страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї; страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України; страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування; страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів; страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.

Компанія не має ліцензії з надання послуг зі страхування життя.

Юридична адреса та місце провадження діяльності: 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 9.

2. Економічні умови, в яких працює Компанія

Економіка України демонструє ознаки, притаманні країнам, економіка яких розвивається, і її подальший розвиток зазнає значного впливу податково-бюджетної та грошово-кредитної політики, яку реалізує уряд, а також юридичних, регуляторних і політичних тенденцій, які швидко змінюються.

24 лютого 2022 року російські збройні сили розпочали повномасштабне вторгнення в Україну, яке вплинуло на всі сфери життя громадян та економіку України. На початку війни території Київської, Чернігівської, Сумської, Харківської та частини Херсонської областей були окуповані, проте в подальшому були звільнені. Станом на 31 грудня 2022 року Крим і значні території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей продовжують знаходитися під окупацією і є зоною активних бойових дій.

Український бізнес, розташований за межами основних зон воєнних дій, почав демонструвати ознаки відновлення з квітня 2022 року. Починаючи з жовтня 2022 року, Росія розпочала атаки на енергетичну інфраструктуру по всій території України, використовуючи ракети та ударні БПЛА, що спричинило її руйнування та відсутність електропостачання, а також призвело до запланованих і аварійних відключень електроенергії як для домогосподарств, так і для підприємств. Внаслідок усіх цих подій ВВП в Україні скоротився на 29.1% в 2022 році (у 2021 році - зростання на 3%) за оцінкою Міністерства економіки України. Ситуація залишається напруженою і впливає не тільки на українську, але й також на світову економіку, а її подальший вплив і тривалість складно спрогнозувати та оцінити.

Національний банк України (НБУ) проводить процентну політику, що відповідає цільовим показникам інфляції. У 2022 році темп інфляції в Україні знаходився на рівні 26.6% (у 2021 році - на рівні 10.0%) відповідно до статистичних даних, оприлюднених Державною службою статистики України. Зростання темпу інфляції у 2022 році змусило НБУ розпочати реалізацію жорсткішої кредитно-грошової політики та поступово підвищити його облікову ставку з 10% з 20 січня 2022 року до 25% з 3 червня 2022 року і дотепер.

З метою забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни обмінний курс гривні станом на 24 лютого 2022 року був зафіксований на валютному ринку на рівні 29,25 гривні за 1 долар США (порівняно з 27.28 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2021 року). Починаючи з 21 липня 2022 року, обмінний курс гривні був скоригований до 36.57 гривні за 1 долар США і залишався зафіксованим на цьому рівні до дати підписання цієї фінансової звітності.

З метою стримання зростання цін в Україні та контролю інфляції НБУ був змушений не лише зафіксувати обмінний курс долара США, але й також запровадити низку адміністративних обмежень, зокрема в частині операцій з іноземною валютою та руху капіталу, включаючи обмеження на виплату процентів і дивідендів в іноземній валюті закордон. Усі ці обмеження є причиною того, що гривня не є вільно конвертованою валютою по відношенню до твердих валют.

Доходність до погашення за єврооблігаціями України зросла до 63.4% (за інструментами з 5-річним строком погашення станом на 31 грудня 2022 року) з 8.9% станом на 31 грудня 2021 року. Водночас українські ОВДП у гривні (з 5-річним строком погашення) торгувалися з доходністю 22% станом на 31 грудня 2022 року. У серпні 2022 року кредитори України погодили дворічний мораторій на виплати за її всіма єврооблігаціями, що дозволяє відкласти передбачене графіком погашення близько 6 мільярдів доларів США. Починаючи з січня 2022 року міжнародні валютні резерви, які станом на 31 грудня 2021 року були на найвищому рівні з 2011 року, почали поступово використовувати. Проте в результаті надходження міжнародної допомоги валютні резерви станом на 31 грудня 2022 року перевищили рівень лютого 2022 року до кінця 2022 року. З початку повномасштабної війни бюджет України зазнав значного дефіциту, який фінансувався за рахунок національних і міжнародних запозичень і грантів. Від початку повномасштабного російського вторгнення і до 31 грудня 2022 року загальний обсяг коштів, отриманих Україною від міжнародних партнерів, склав 31.2 мільярда доларів США (1,046 мільярдів гривень), з яких 45% було надано у вигляді грантів. Міжнародна підтримка є надзвичайно важливою для здатності України продовжувати боротьбу проти агресії та фінансування бюджетного дефіциту.

Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають, і доцільно зазначити такі події:

- 24 лютого 2022 року в Україні було введено воєнний стан. У банківській системі введено обмеження на окремі види операцій, включаючи, крім іншого, мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів, крім платежів для здійснення критичного імпорту та деяких інших винятків. З огляду на поступові послаблення, які вносились Національним банком України протягом 2022 та дотепер, Компанія змогла погасити критично важливі заборгованості зі сплати перестрахових премій перестраховикам-нерезидентам. По мірі пом'якшення умов заборони транскордонних платежів Компанія планує погасити всю наявну заборгованість перед перестраховиками до кінця 1 півріччя 2023 року та має достатній обсяг коштів для цього.
- Національним банком України (НБУ) було прийнято рішення на період дії воєнного стану не застосовувати заходів впливу за порушення строків подання звітності (зокрема фінансової звітності за 2021 рік та проміжної фінансової звітності за 2022 рік, складених на основі таксономії), вимог щодо подання до НБУ документів та інформації, передбачених Положенням про ліцензування та реєстрацію. НБУ також не застосовував до страховиків заходів впливу за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика. Дане послаблення діяло до серпня 2022 року. На сьогодні такі заходи впливу не застосовуються виключно до компаній, які здійснювали/здійснюють свою діяльність в районі проведення воєнних (бойових) дій або перебувають у тимчасовій окупації, оточенні;
- Також на початку 2022 НБУ оновив Ліцензійні умови діяльності компанії, вимога щодо виконання яких була призупинена у травні та повністю відновлена у жовтні 2022. Виконання вимог Ліцензійних умов потребувало від Компанії оновлення та ухвалення внутрішніх положень, політик та правил, приведення у відповідність організаційної структури та функціонування сайту. Також було проведено перевірку відповідності членів Правління та Наглядової ради, головного бухгалтера та Внутрішнього аудитора, власників істотної участі, підготовлено та подано анкети кожного з них та опитувальник діяльності компанії. Компанією було забезпечено максимально повне та оперативне виконання цих вимог в умовах воєнного стану. Протягом 2023 року Компанією буде продовжено підготовку до імплементації та виконання норм нового Закону України «Про страхування», який вступає в дію з 1 січня 2024 року.
- Попри переміщення багатьох співробітників вони мають усі можливості, обладнання та доступ для віддаленого виконання своїх обов'язків. За потребою, Компанія забезпечує всі категорії працівників мобільними робочими місцями, мобільним зв'язком, включаючи безлімітний інтернет, тому міграція працівників з технічної точки зору не вплинула на доступність робочих інструментів. Дистанційна робота також пришвидшила застосування у роботі компанії віддалених способів комунікації з державними органами через електронні кабінети, державні електронні системи та взаємодія з клієнтами, партнерами та контрагентами через використання електронних систем документообігу.
- Ключові працівники забезпечені супутниковим зв'язком. Усі користувачі мігрували для роботи з файлами в хмарні сервіси. Протягом 2022 року Компанія реалізовувала і продовжує працювати над заходами щодо підтримки безперервності діяльності та оперативного відновлення роботи в разі виникнення аварійних та катастрофічних ситуацій.

- Завдяки заходам, вжитим Компанією до початку активної фази повномасштабної війни, були максимально збережені активи Компанії, включаючи інвестиції, основні засоби, нематеріальні активи.
- ІТ інфраструктура Компанії має територіально розподілену мережу наземних дата-центрів та хмарних ресурсів (Microsoft Azure). Віртуалізація серверів, корпоративної мережі та частково користувацьких робочих місць, а також впровадження спеціалізованих систем збереження працездатності бізнес-застосунків і робочих навантажень під час збоїв дозволяють підвищити рівень доступності ІТ сервісів без прив'язки до фізичного розміщення робочих місць працівників Компанії. Збільшення рівня проактивності в роботі з кібер-ризиками дозволяє підвищити стійкість Компанії до існуючих та очікуваних кібер-загроз. Об'єм зусиль Компанії в цьому напрямку протягом 2022 та 2023 років тільки збільшується. Протягом 2023 року Компанія також концентрується на підвищенні операційної ефективності за рахунок цифровізації страхових та їх підтримуючих сервісів з подальшим зменшенням долі паперових носіїв інформації та послабленням рівня впливу людського фактору на стійкість, швидкість та якість бізнес-процесів як всередині Компанії, так і в рамках взаємодії з клієнтами та партнерами.
- З метою забезпечення погашення дебіторської заборгованості страхувальників та іншої дебіторської заборгованості, збереження відносин з партнерами та укладення нових договорів в березні 2022 року, Компанією було вжито ряд необхідних заходів. Всім страхувальникам були надані канікули на оплату страхових премій на березень місяць, були проведені переговори з ключовим посередниками та партнерами щодо досягнення взаємовигідних умов по наданню страхового покриття та оплаті страхової премії на період дії воєнного стану. Компанією на регулярній основі проводиться активна робота по забезпеченню погашення дебіторської заборгованості шляхом прямих перемовин з клієнтами та посередниками, перегляду умов договорів тощо.
- Компанія на постійній основі проводить аналіз активів на знецінення. Об'єкти інвестиційної нерухомості не знаходяться в зоні бойових дій чи тимчасово окупованих територіях. Об'єкти основних засобів, що знаходяться на таких територіях, не мають суттєвої вартості, і їх можлива втрата внаслідок військових дій не матиме жодного впливу на здатність Компанії продовжувати діяльність.
- Більшість фінансових інвестицій (депозити та цінні папери) розміщені в дочірніх банках міжнародних банківських груп і державних банках з достатньо високими рейтингами надійності та державних боргових цінних паперах. На даний момент всі фінансові інвестиції Компанії обслуговуються в повному обсязі. В рамках попереджувальних заходів до початку воєнних дій, Компанія перевела всі інвестиції в державні боргові цінні папери з гривневих у валютні, що дало змогу зберегти їх ліквідність на майбутнє.
- В зв'язку з війною, сума зібраних страхових платежів суттєво знизилась на початку березня 2022 року. Ситуація покращилася під кінець березня та мала таку ж тенденцію в квітні - грудні 2022 року. Компанія продемонструвала загальний приріст підписаних премій за результатами 2022 року, в порівнянні з 2021. Основне зниження активності збору страхових премій припало на регіони, де велися та ведуться активні бойові дії. Безумовно є страхувальники, які вирішили зупинити страхове покриття, але більшість продовжили співпрацю, а також з'явилися і нові клієнти. Компанія фактично зупинила надання послуг на тимчасово окупованих територіях, проте забезпечила безперебійне надання послуг на всій іншій території України.
- Договори страхування, укладені Компанією, в основному, не покривають ризики, пов'язані з військовими діями. В Компанії є група договорів страхування, яка покриває військові ризики, проте всі ці договори мають відповідне перестрахування у перестраховиків-нерезидентів. Тому Компанія не очікує суттєвих чистих страхових збитків, пов'язаних з військовими діями.
- Компанія на постійній основі відслідковує впроваджені міжнародні та національні санкції щодо країн-агресорів. Після подій 2014 року Компанія максимально обмежила діяльність з компаніями, пов'язаними з Російською Федерацією, тому ми не очікуємо втрат від впровадження санкцій.
- Війна призвела до значного переміщення громадян України, переважно до сусідніх країн Європейського Союзу та відносно більш безпечних територій України. Мільйони громадян були змушені полишити свої звичайні місця проживання. Така значна та неочікувана міграція

спричинила значний тиск суспільство, послуги державних і місцевих органів влади та економічну діяльність.

Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Компанії не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на співробітників, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Компанія також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

Остаточний результат зазначених обставин та їх поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Компанії.

3. Основні принципи облікової політики

Основа підготовки. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за принципом історичної вартості з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю. Нижче описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувались послідовно протягом всіх періодів, представлених у звітності.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ, вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Компанії її керівництво застосовувало власні професійні судження. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності, описані у Примітці 4.

Подання інформації в єдиному електронному форматі. Відповідно до пункту 5 статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року ще не опубліковано і процес подання фінансової звітності за 2022 рік ще не ініційовано. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL за 2022 рік та подати його після усунення обставин, що перешкоджають звітуванню.

Безперервність діяльності. Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. Див. Примітку 4, в якій викладена інформація про фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою безперервну діяльність.

Валюта подання. Ця фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень ("гривень"), що є функціональною валютою та валютою подання Компанії.

Компанія представляє звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності. Аналіз відшкодування або погашення протягом дванадцяти місяців після звітної дати (поточної частини) та понад дванадцять місяців після звітної дати (необоротної частини) представлений у примітках.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на регулярній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на інформації щодо останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до Рівня 1 відносяться оцінки на основі цін котирування (без коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до Рівня 2 – оцінки, отримані з використанням методів, згідно з якими всі суттєві вхідні дані, які використовуються, є наявними для активу чи зобов'язання безпосередньо (наприклад ціна), або опосередковано (наприклад, розраховані на основі ціни) і (iii) оцінки Рівня 3, які являють собою оцінки, що не базуються виключно на ринкових даних (тобто для оцінки необхідний значний об'єм вхідних даних, які не є наявними на ринку).

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо резервів під знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до валової балансової вартості фінансового інструменту. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для такого інструмента, або інших змінних факторах, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента.

Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Первісне визнання фінансових інструментів. Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи – класифікація і подальша оцінка – категорії оцінки. Компанія класифікує фінансові активи на такі категорії: (a) позики та дебіторська заборгованість; (b) фінансові активи, доступні для продажу; (c) фінансові активи, що утримуються до погашення, та (d) фінансові активи, які відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Після первісного визнання фінансові активи залежно від категорії оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку за період по мірі їх виникнення у результаті однієї або більше подій ("події збитку"), що відбулися після первісного визнання фінансового активу та впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, якщо ці збитки можна оцінити з достатнім рівнем надійності.

Якщо Компанія визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним фактором, який враховує Компанія при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- дебітор зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація контрагента;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації дебітора;
- платоспроможність дебітора погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність дебітора.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів контрагента чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, що використовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення стягнення на предмет застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток за період.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідних збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за період.

Фінансові активи – списання. Фінансові активи списуються повністю або частково, коли Компанія вичерпала всі практичні можливості щодо їх стягнення і дійшла висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання – це подія припинення визнання.

Компанія може списати фінансові активи, щодо яких ще вживаються заходи з примусового стягнення, коли Компанія намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у неї немає обґрунтованих очікувань щодо їх стягнення.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або

(б) Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (і) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння цими активами або (ii) не передавала й не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння цими активами, але припинила здійснювати контроль.

Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Фінансові зобов'язання – категорії оцінки. Фінансові зобов'язання класифікуються як у подальшому оцінювані за амортизованою вартістю, крім: (і) фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток: ця класифікація застосовується до похідних фінансових інструментів, фінансових зобов'язань, утримуваним для торгівлі (наприклад, короткі позиції по цінних паперах), умовної винагороди, визнаної покупцем при об'єднанні бізнесу, та інших фінансових зобов'язань, визначених як такі при первісному визнанні; та (ii) договорів фінансової гарантії та зобов'язань із надання кредитів.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашене, анульоване або строк його дії минув. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, то така заміна або зміни обліковуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.

Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (і) у ході звичайного ведення бізнесу, (ii) у випадку дефолту та (iii) у випадку неплатоспроможності або банкрутства.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, депозитів до запитання в банках та інших короткострокових високоліквідних інвестицій з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю.

Депозити в банках. Депозити в банках – це розміщення коштів у банках з первісним строком розміщення більше трьох місяців. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під знецінення.

Враховуючи законодавчі вимоги до страхових компаній щодо забезпечення платоспроможності та вимоги щодо якості активів страхової компанії, розміщення вільних коштів на депозитних рахунках можливе лише у банківських установах із високим рівнем кредитного рейтингу. Отже, при прийнятті рішення щодо розміщення коштів Компанія перевіряє кредитний рейтинг банківської установи та аналізує наявну інформацію щодо зміни кредитного рейтингу банківської установи за попередні звітні періоди. У разі відсутності негативної інформації приймається рішення щодо розміщення коштів на депозитних рахунках

На кожен звітну дату здійснюється обов'язкова перевірка кредитного рейтингу банківської установи, у якій Компанія розмістила кошти на депозитному рахунку. Деталі наведено у Примітці 27.

Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю. Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації страхових полісів Компанією своїм клієнтам, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, та визнається за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Сума резерву під знецінення дебіторської заборгованості визначається керівництвом Компанії, виходячи з оцінки ймовірності відшкодування заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості, насамперед той факт, що за більшістю договорів страхування (іншими ніж страхування відповідальності власників транспортних засобів та добровільного страхування витрат осіб, які подорожують за кордон) у випадку прострочення страхового платежу понад 30 днів,

відповідні договори страхування вважаються такими, що припинили свою дію (відповідно, за такими договорами страхування Компанія не формує резерв під знецінення).

Передоплати. Передоплати обліковуються за первісною вартістю мінус резерв на знецінення. Сума передоплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Компанією контролю над цим активом і наявності ймовірності того, що пов'язані з ним майбутні економічні вигоди будуть отримані Компанією. Інші передоплати списуються на прибуток чи збиток після отримання товарів або послуг, за які вони були здійснені. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, що відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає списанню, і відповідний збиток від знецінення відображається в прибутку або збитку за період.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Первісна вартість об'єкта основних засобів складається з сум, що сплачують постачальникам активів та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (за вирахуванням непрямих податків), реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів, сум ввізного мита, непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються Компанією), витрат зі страхування ризиків доставки основних засобів, витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із доведенням основних засобів до стану, в якому вони придатні для використання із запланованою метою. Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Балансова вартість основних засобів перевіряється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни обставин вказують на те, що балансова вартість може не бути відшкодованою. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку.

Компанія використовує прямолінійний метод амортизації із використанням таких строків корисного використання:

Групи основних засобів	Роки
Комп'ютери та пов'язані з ними пристрої, телефони	4-5
Інструменти, прилади, інвентар та меблі	4-5
Транспортні засоби	5
Інші основні засоби	12
Будівлі та споруди	15-50

Прибутки або збитки від реалізації основних засобів визначаються виходячи з їхньої балансової вартості та беруться до уваги при визначенні операційного прибутку.

Інвестиційна нерухомість. До інвестиційної нерухомості Компанія відносить нерухомість (землю чи будівлі або частину будівлі або їх поєднання) утримувану на правах власності або згідно з угодою про оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів при наданні послуг чи для адміністративних цілей або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді коли: (а) є ймовірність того що Компанія отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати, та другу частину для використання у процесі діяльності Компанії або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо якщо вони можуть бути продані окремо.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати які безпосередньо віднесені до придбання.

Безпосередньо віднесені витрати охоплюють наприклад винагороди за надання професійних юридичних послуг податки пов'язані з передачею права власності та інші витрати на операцію.

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості відбувається відповідно до норм МСБО 40 за моделлю обліку за справедливою вартістю.

Справедливою вартістю є ціна, за якою може відбутися обмін нерухомістю між добре поінформованими, незалежними сторонами, що бажають зробити такий обмін. При цьому справедлива вартість інвестиційної нерухомості повинна відображати ринкові умови на кінець звітного періоду.

Компанія один раз на рік здійснює перегляд справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Дохід або збиток від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнається у складі прибутку або збитку за той період, у якому вони виникли.

За відсутності поточних цін на активному ринку, Компанія розглядає інформацію з різних джерел, включаючи:

(а) поточні ціни на активному ринку нерухомості іншого характеру, стану чи місцезнаходження, скориговані з урахуванням цих відмінностей;

(b) останні ціни на подібні об'єкти нерухомості на менш активних ринках із коригуваннями, щоб відобразити будь-які зміни в економічних умовах з дати операцій, що відбулися за цими цінами; і

(c) прогнозування дисконтованого грошового потоку на основі достовірних оцінок майбутніх грошових потоків, підкріплених умовами будь-яких існуючих договорів оренди та інших контрактів та (коли це можливо) зовнішніх доказів, таких як поточна ринкова орендна плата за подібні об'єкти нерухомості в тому самому місці та стані, та використання дисконтних ставок, що відображають поточні ринкові оцінки невизначеності у розмірі та термінах руху грошових потоків.

Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Компанії визначається на основі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та відповідну професійну кваліфікацію та мають нещодавній досвід оцінки подібного майна.

Зароблений орендний дохід відображається у складі прибутку або збитку за рік у складі інших інвестиційних доходів. Прибутки чи збитки, спричинені зміною справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відображаються у прибутку або збитку за рік та відображаються у складі інших доходів або інших витрат.

Протягом 2019 року Компанія змінила свою облікову політику щодо інвестиційної нерухомості з моделі собівартості на модель справедливої вартості.

Активи у формі прав користування. Компанія орендує різноманітні офісні приміщення та транспортні засоби. Договори можуть включати як компоненти, які є договорами оренди, так і компоненти, які не є договорами оренди. Компанія розподіляє винагороду за договором між компонентами оренди та компонентами, які не є орендою, на основі їх відносної ціни відокремленої угоди.

Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, яка включає:

- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою;
- будь-які первісні прямі витрати; та
- витрати на відновлення активу до стану, який вимагається умовами договорів оренди.

Активи у формі права користування, як правило, амортизуються лінійним методом протягом строку корисного використання активу або строку оренди, залежно від того, який з них закінчиться раніше. Якщо Компанія достатньою мірою упевнена у виконанні опціону на придбання, Компанія амортизує актив у формі права користування протягом строку корисного використання базового активу. Компанія розраховує амортизацію активів у формі права користування лінійним методом протягом оціночного строку їх корисного використання.

Зобов'язання з оренди. Зобов'язання, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Орендні зобов'язання включають чисту приведену вартість наступних орендних платежів:

- фіксованих платежів (у тому числі, по суті, фіксованих платежів) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за орендою до отримання,
- змінного орендного платежу, який залежить від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки на дату початку оренди,

- сум, очікуваних до сплати Компанією за гарантіями ліквідаційної вартості,
- ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Компанія достатньою мірою упевнена у виконанні цього опціону, та
- сплату штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає виконання Компанією опціону на припинення оренди.

Опціони на подовження та припинення оренди передбачені у низці договорів оренди будівель та автомобілів Компанії. Ці умови використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності. Компанія має переважне право на подовження договорів оренди. Опціони на подовження (або період часу після строку, визначеного умовами опціонів на припинення оренди) включаються до строку оренди тільки у тому випадку, якщо існує достатня впевненість у тому, що договір буде подовжено (або не буде припинено). В оцінку зобов'язання також включаються орендні платежі, які будуть здійснені у межах виконання опціонів на подовження, якщо існує достатня впевненість у тому, що оренду буде подовжено.

Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної у договір оренди. Якщо цю ставку легко визначити неможливо, що, як правило, має місце у випадку наявних у Компанії договорів оренди, Компанія використовує ставку залучення додаткових позикових коштів – це ставка, за якою Компанія могла б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення позикові кошти, необхідні для отримання активу вартістю, аналогічною вартості активу у формі права користування в аналогічних економічних умовах.

Компанія зазнає впливу ризику потенційного збільшення змінних орендних платежів у майбутньому, що залежать від індексу чи ставки, яке не відображається в орендному зобов'язанні, доки не вступить у силу. Після проведення коригувань орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки, виконується переоцінка зобов'язання з оренди з коригуванням вартості активу у формі права користування.

Орендні платежі розподіляються між основною сумою зобов'язань та фінансовими витратами. Фінансові витрати відображаються у складі прибутку чи збитку протягом усього періоду оренди для того, щоб забезпечити постійну періодичну процентну ставку за непогашеним залишком зобов'язання за кожний період.

Платежі за короткостроковою орендою офісів, обладнання, транспортних засобів та орендою будь-яких активів із низькою вартістю визнаються лінійним методом як витрати у складі прибутку чи збитку.

Короткострокова оренда - це договір оренди строком не більше 12 місяців.

Активи з низькою вартістю включають IT-обладнання та невеликі предмети офісних меблів, вартість яких не перевищує 10 тисяч гривень.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення, ліцензії та програмне забезпечення. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання плюс будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням:

- витрати на установку і налагодження нематеріального активу, у тому числі витрати на виплати працівникам або гонорари спеціалістам, які виникають безпосередньо в результаті приведення активу до робочого стану;
- інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням нематеріального активу до стану, у якому він придатний до використання за призначенням.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації.

Витрати на придбання (виготовлення) нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби програмного забезпечення визначається для кожного конкретного виду активу на основі строків використання аналогічних нематеріальних активів, очікуваного морального старіння, юридичних та інших подібних обмежень щодо строку використання та інших факторів і становить 2-10 років.

Витрати на обслуговування програмного забезпечення відносяться до витрат того періоду в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення програмного забезпечення або подовження строку його використання, включаються до балансової вартості активу.

Податок на прибуток та податок на дохід за договорами страхування. Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування включають поточний податок, відстрочений податок, податок за договорами страхування та зміну у капіталізованому податку на дохід за договорами страхування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому звітному періоді в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваних прибутків чи збитків за поточний та попередні періоди. Поточні витрати з податку на прибуток визнаються на основі податкового законодавства та чинних ставок оподаткування протягом періоду, за який отримано дохід. Якщо фінансова звітність затверджується до подання відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка при початковому визнанні не впливає на бухгалтерський або оподатковуваний прибуток.

Суми відстрочених податків визначаються із використанням ставок оподаткування, які були введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені на майбутні періоди податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання достатнього оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці. Взаємозалік відстрочених податкових активів і зобов'язань можливий тоді, коли законодавством передбачене право взаємозаліку поточних податкових активів та поточних податкових зобов'язань і коли відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до податку на прибуток, що сплачується одному й тому ж податковому органу або одною й тою ж оподатковуваною особою, або різними оподатковуваними особами, при цьому існує намір здійснити розрахунки шляхом взаємозаліку.

Податок на дохід за договорами страхування – розраховується відповідно до норм чинного податкового законодавства. Оскільки базою для розрахунку податку на дохід за договорами страхування є безпосередньо страхова премія за договором страхування, дотримуючись принципу відповідності доходів і витрат, Компанія визнає у складі витрат періоду тільки ту частину податку на доходи за договорами страхування, яка відповідає частині заробленої страхової премії, яку визнають у складі доходу. Капіталізований баланс з податку на дохід за договорами страхування включається до складу інших активів з його подальшою амортизацією через витрати з податку на дохід за договорами страхування.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх не вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань.

Нарахування, резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань (забезпечення) – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Компанія має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що погашення такого зобов'язання потребуватиме відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Забезпечення переглядаються на кінець кожного звітного періоду та коригуються для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення припиняють визнавати у обліку.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент (кредитор) виконав свої зобов'язання за договором, і визнається спочатку за справедливою вартістю, а в подальшому обліковується за амортизованою вартістю.

Виплати на основі акцій. Компанія може використовувати плани компенсаційних виплат на основі акцій із розрахунком грошовими коштами чи дольовими інструментами, відповідно до яких організація отримує послуги від працівників в якості компенсації за надані винагороди на основі акцій.

Послуги працівників, винагороду за які виплачують у формі дольових інструментів. Справедлива вартість послуг працівників, наданих в обмін на опціони або акції, визнається як витрата. Загальна сума витрат, що визнаються протягом періоду набуття права, визначається з урахуванням справедливої вартості наданих опціонів або акцій, яка встановлюється на дату надання, без урахування впливу будь-яких неринкових умов передачі акцій (наприклад, планових показників зростання доходності та обсягу реалізації). Виконання умов надання прав на опціони та акції, які пов'язані з результатами послуг і не передбачають досягнення ринкових показників, враховується у припущеннях про кількість опціонів, які передбачається реалізовувати, або кількість акцій, які працівник зрештою отримає. Оцінка переглядається на кожну звітну дату, а різниця відноситься/кредитується на рахунок прибутку чи збитку із відповідним коригуванням капіталу. Сума, віднесена на рахунок, не змінюється, якщо очікуваний або фактичний обсяг запропонованих винагород відрізняється від первісної оцінки внаслідок невиконання умов, які передбачають досягнення ринкових показників, наприклад, сукупного прибутку акціонерів або ціни акції.

Товари або послуги, розрахунки за які здійснюються грошовими коштами. Товари чи послуги, у тому числі послуги, які надають працівники, в обмін на виплати на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами, визнаються за справедливою вартістю прийнятого зобов'язання та відносяться на витрати в момент використання або капіталізуються як активи, що амортизуються. Поки зобов'язання не буде погашене, Компанія проводить переоцінку зобов'язання за справедливою вартістю на кінець кожного звітного періоду і на дату погашення, а всі зміни справедливої вартості визнає у складі прибутку чи збитку за період. Сума, визнана стосовно товарів та послуг, отриманих протягом періоду надання прав, оснований на найкращій доступній розрахунковій оцінці кількості винагород, права на які, як очікується, будуть надані. Компанія за необхідності переглядає цю розрахункову оцінку, якщо подальша інформація свідчить про те, що кількість винагород, права на які, як очікується, будуть надані, відрізняється від їх попередньої розрахункової кількості. На дату набуття прав Компанія переглядає цю оцінку так, щоб вона стала рівною кількості винагород, права на які у кінцевому підсумку були надані. Кумулятивна сума, визнана у кінцевому підсумку стосовно товарів або послуг, отриманих як винагорода за виплати на основі акцій із розрахунком грошовими коштами, дорівнює сумі виплачених грошових коштів.

Капітал. Зареєстрований капітал включає в себе внески засновників відповідно до установчих документів Компанії. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків.

Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій визнається як емісійний дохід.

Резервний капітал формується шляхом внесків із чистого прибутку за рішенням Акціонерів компанії.

Дивіденди. Дивіденди обліковуються у складі зобов'язань та вираховуються з капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені та ухвалені.

Визнання доходів і витрат. Дохід визнається, коли виникає зростання майбутніх економічних вигід, які можливо достовірно оцінити. Дохід пов'язаний із збільшенням активу або зменшенням зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків акціонерів підприємства), за умови, що сума доходу може бути достовірно визначена. Облік та визнання доходу ведеться дотримуючись принципів нарахування та відповідності доходів та витрат. Витратами звітного періоду визнаються зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Компанії (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власникам), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Комісійні витрати за операціями страхування визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, у вигляді амортизації) між відповідними звітними періодами.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Витрати, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із створенням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання, наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою.

Реалізовані прибутки та збитки від продажу основних засобів розраховуються як різниця між чистим доходом від реалізації та балансовою вартістю основного засобу. Реалізовані прибутки та збитки від продажу цінних паперів, доступних для продажу, розраховуються як різниця між чистим доходом від продажу та балансовою вартістю активу плюс резерв справедливої вартості. Реалізовані прибутки та збитки визнаються у тому періоді, коли відбулася операція продажу.

Операції страхування. Страховий контракт (договір) – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса – надалі «страхувальника»), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на страхувальника. Визнання страхового контракту (договору) посиляється на страховий ризик, що визначається МСФЗ 4 як ризик інший, ніж фінансовий ризик, переданий страхувальником емітентові. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом.

Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування за страховою подією.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду.

Премії зароблені та резерв незароблених премій. Страхова премія визнається як премія підписана у періоді, в якому згідно з умовами договору страхування, страховик починає нести відповідальність перед страхувальником. За страховими договорами, премія за якими визначається після закінчення договору страхування (або після закінчення періоду, вказаного у договорі) та може істотно змінюватися, залежно від умов, зазначених у договорі, премія визнається в тому періоді, в якому її можна достовірно оцінити. Якщо таку премію можливо достовірно оцінити після закінчення звітного періоду, але до дати оприлюднення фінансової звітності, то така премія визнається у звітному періоді.

Премія поступово на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу формує зароблену премію. Резерв незароблених премій складається з частини премій, яка стосується незавершеного терміну дії полісу.

Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Розмір резерву незароблених премій розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення незароблених страхових премій за кожним договором.

Страхові відшкодування. Виплачені страхові відшкодування у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід включають суми відшкодування і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг. Суми, що підлягають відшкодуванню за регресами, вираховуються з валової суми страхових виплат у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.

На кожну звітну дату Компанія розраховує баланс очікуваних регресів (коли у Компанії виникає право регресу по страхових справах) та визнає такий баланс у складі дебіторської заборгованості. Зміна балансу очікуваних регресів протягом звітного періоду коригує величину страхового відшкодування за звітний період.

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

Зобов'язання за договорами страхування ґрунтуються на розрахунковій кінцевій вартості усіх понесених, але не врегульованих збитків у кінці звітного періоду, незалежно від того, заявлені вони чи ні, разом із відповідними витратами на врегулювання збитків.

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

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), залежно від сум фактично понесених або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування за кожною неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку цього резерву використовується оціночна середня величина збитку, що відноситься до відповідного виду страхування, яка не перевищує страхову суму за договором страхування.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за напрямком діяльності оцінюється для кожної непогашеної вимоги. Якщо повідомляється про нещасний випадок, але збитки не визначені, резерв заявлених, але не виплачених збитків оцінюється як середня втрата, що припадає на відповідний напрямок діяльності, в межах страхової суми, що охоплюється договором страхування.

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

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховується за ланцюговим методом (Chain Ladder), методом Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson), лінійною комбінацією вищезазначених актуарних методів або методом фіксованого відсотка у відповідності до Розпорядження №1638 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18 вересня 2018 року, а також до методики формування страхових резервів Компанії.

Модифікацією актуарних методів є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, з урахуванням впливу інфляції, факторів розвитку збитків (тренду), зміни коефіцієнтів збитковості.

Розрахунки резерву ланцюговим методом (включаючи модифікацію) можуть базуватися як на даних тільки за сплаченими на звітну дату збитками (страховими виплатами), так і на даних за сплаченими та заявленими збитками на звітну дату.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування.

При розрахунку резервів на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

При розрахунку резерву методом фіксованого відсотка, розмір резерву складає 10% від заробленої страхової премії за останні 4 повних звітних квартали (розрахунковий період). Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом розрахункового періоду на суму незаробленої премії на початок розрахункового періоду і зменшенням отриманого

результату на суму незаробленої премії на кінець розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика).

Очікувана сума збитків збільшується для резервування додаткових витрат, пов'язаних з врегулюванням збитків.

Тест адекватності зобов'язань. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія проводить тест адекватності зобов'язань для перевірки достатності визнаних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цього тесту використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат. Будь-яка недостатня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизовані відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв непередбачуваного ризику, що виникає в результаті тестування адекватності зобов'язань.

При проведенні перевірки адекватності зобов'язань можуть використовуватись такі методи оцінки: модель дисконтованих грошових потоків, модель опціонного ціноутворення та стохастичне моделювання.

Припущення, сформовані для перевірки адекватності зобов'язань, використовуються у майбутньому для оцінки страхових зобов'язань станом на кінець кожного наступного звітного періоду за окремими видами страхування, які за результатами перевірки виявились неадекватними. Збитки за результатами перевірки адекватності зобов'язань сторнуються у майбутніх роках на суму додатково створених зобов'язань, якщо недостатності зобов'язань більше не існує.

Описана вище перевірка адекватності зобов'язань здійснюється на рівні окремих контрактів або на рівні портфелю контрактів, які, в цілому, наражаються на схожі ризики та управляються разом як єдиний портфель.

Перестраховування. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестраховування. Політика Компанії передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту.

Витрати на перестраховування відображаються поступово на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу. Частина премії, переданої у перестраховування, яка стосується незавершеного терміну дії полісу, відображається у складі частки перестраховика у резерві незароблених премій.

Договори страхування, передані в перестраховування, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховування включають суми до отримання від перестраховальних компаній за виплаченими відшкодуваннями, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість за перестраховуванням являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестраховування.

Компанія регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховування знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування та визнає у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Аквізиційні витрати — це витрати, пов'язані із залученням страхувальників, укладанням договорів страхування. Вони включають оплату послуг із розробки умов правил страхування та проведення актуарних розрахунків; комісійну винагороду страховим посередникам (брокерам, агентам) за укладання й обслуговування договорів страхування, за консультування потенційних та діючих клієнтів Компанії та рекламування Компанії; відшкодування страховим агентам витрат на службові поїздки, пов'язані з виконанням їхніх обов'язків; оплату послуг спеціалістів, які оцінюють прийняті на страхування ризики; витрати на виготовлення бланків страхової документації; витрати на рекламу та інші. Аквізиційні витрати поділяються на постійні та змінні витрати.

Відстрочені аквізиційні витрати. Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, брокерам та деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними та виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються та аналізуються окремо по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового полісу або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування.

Опис страхових продуктів. Діяльність Компанії представлена наступними основними видами страхових продуктів:

КАСКО – страхування наземного транспорту (крім залізничного). Це є вид страхування, за яким предметом договору страхування є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням наземним транспортним засобом, у тому числі причепом до нього, та всіма видами транспортних засобів спеціального призначення.

Об'єктом страхування за договором є автомобіль або інший наземний транспортний засіб (крім залізничного), зареєстрований в територіальних сервісних центрах, які підпорядковуються Головному Сервісному Центру Міністерства внутрішніх справ України, або в інших уповноважених державних органах. Разом з транспортним засобом може бути застраховане додаткове обладнання та / або комплектуючі елементи транспортного засобу, які встановлені на ньому, але не входять в заводську комплектацію транспортного засобу відповідно до документації заводу-виробника або його офіційного дилера (наприклад, автомобільна аудіо- і відеоапаратура, обробка салону, чохли на сидіння, додаткові прилади, світлове і сигнальне обладнання, захисна плівка, встановлена на транспортний засіб, інше). Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік.

ОСЦПВ – обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Об'єктом обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності є майнові інтереси, що не суперечать законодавству України, пов'язані з відшкодуванням особою, цивільно-правова відповідальність якої застрахована, шкоди, заподіяної життю, здоров'ю, майну потерпілих внаслідок експлуатації забезпеченого транспортного засобу.

Строк дії договорів ОСЦПВ може становити від 15 днів до 1 року. Укладення договорів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності на строк менший, ніж один рік, але не менш як на 15 днів допускається виключно щодо транспортних засобів: незареєстрованих - на час до їх реєстрації, тимчасово зареєстрованих - на час до їх постійної реєстрації, зареєстрованих на території іноземних держав - на час їх перебування на території України. Договори обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів, що підлягають обов'язковому технічному контролю, укладаються на строк, що не перевищує строку чергового проходження транспортним засобом обов'язкового технічного контролю відповідно до вимог Закону України "Про дорожній рух".

Страхування майна, у тому числі від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ. Предметом договору страхування є майнові інтереси страхувальника (вигодонабувача), що не суперечать закону та пов'язані з володінням, користуванням, і розпорядженням застрахованим майном (іншим, ніж залізничний, наземний, повітряний, водний транспорт (морський внутрішній та інші види водного транспорту), вантаж та багаж (вантажобагаж).

Найпоширенішими страховими ризиками, що покриваються договором, є: пожежа, вибух, удар блискавки, стихійні лиха, сторонній вплив (безпосередній наїзд наземних транспортних засобів або саморушних машин; безпосередній вплив водних транспортних засобів або самохідних плаваючих інженерних споруджень; падіння на застраховане майно дерев та впливу інших об'єктів; безпосередня дія ударної хвилі надзвукового літака), задимлення, протиправні дії третіх осіб. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік.

Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я). Предметом страхування є ризики пов'язані із здоров'ям та працездатністю страхувальника чи застрахованої особи. Страховим ризиком є необхідність застрахованої особи в медичних товарах та послугах під час дії договору страхування, спричинена її захворюванням, загостренням хронічного захворювання, розладом здоров'я внаслідок нещасного випадку або іншими обставинами, що обумовлюють необхідність застрахованої особи в медичних товарах та послугах. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік.

Авіастрахування. Предметом договору страхування є страхування КАСКО повітряних суден; страхування відповідальності експлуатанта та/або авіаперевізника за шкоду, заподіяну третім особам, пасажиром, багажу, пошті, вантажу; страхування членів екіпажу та іншого авіаційного персоналу; страхування працівників замовника авіаційних робіт, осіб, пов'язаних із забезпеченням технологічного процесу під час виконання авіаційних робіт; страхування відповідальності аеропортів; страхування відповідальності виробників продукції авіаційного призначення; страхування відповідальності провайдера аеронавігаційного обслуговування. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік.

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України – українська гривня. Суми у цій фінансовій звітності подані в українській гривні, яка є валютою представлення.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) станом на кінець відповідного звітної періоду. Прибуток чи збитки, що виникають у результаті розрахунків за операціями в іноземній валюті та від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід (як прибутки чи збитки від курсових різниць). Перерахунок за обмінними курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2022 року, гривень	31 грудня 2021 року, гривень
1 долар США	36.5686	27.2782
1 євро	38.951	30.9226

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, оплачувані щорічні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Умовні зобов'язання. Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються, за винятком випадків, коли ймовірний будь-який відтік коштів. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкривається, коли можливий приплив економічних вигод.

Зміни у форматі представлення. Протягом 2022 року Компанія змінила формат представлення та презентації звіту про фінансовий стан для забезпечення більш коректного представлення активів: капіталізований податок на доходи за договорами страхування перенесено із дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю до складу інших активів. Керівництво Компанії вважає, що ця зміна забезпечує надійну та більш доречну інформацію. Відповідно до вимог МСБО 1 зміни у форматі представлення були здійснені ретроспективно, а порівняльні дані за 2021 фінансовий рік були представлені належним чином для відповідності формату представлення сум поточного року.

Нижче показаний вплив рекласифікацій та зміни презентації для цілей представлення звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>За попередньою звітністю</i>	<i>Вплив зміни в презентації</i>	<i>Після зміни в презентації</i>
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	243,426	(14,697)	228,729
Інші активи	5,628	14,697	20,325
ВСЬОГО АКТИВІВ	1,324,268	-	1,324,268

4. Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно оцінюються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервність діяльності. Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій на діяльність Компанії.

24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію в Україні. Негайно після цього урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Додаткову інформацію про ці події наведено також у Примітці 2.

Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Компанія провадить діяльність та надає послуги на всій території України за винятком і тимчасово окупованих територій, або територій, де ведуться активні бойові дії, отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкождали б Компанії продовжувати діяльність. Компанія не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати фінансові та страхові зобов'язання Компанії у відповідності до умов укладених договорів. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Компанія матиме достатньо ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, інвестиції в цінні папери) для виконання всіх вимог законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ на дату випуску цієї фінансової звітності, а також прогнозів керівництва, Компанія не очікує значних складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платоспроможності та достатності капіталу протягом щонайменше наступних 12 місяців.

Попри тимчасові регуляторні обмеження на міжнародні валютні перекази, Компанія зможе здійснити усі належні виплати після скасування таких обмежень, оскільки Компанія має достатньо коштів (також, див. Примітку 33 щодо інформації про пом'якшення обмежень для страховиків щодо здійснення оплати за договорами перестрахування за кордон). Усі перестраховики, перед якими Компанія має заборгованість за преміями з перестрахування, були поінформовані про мораторій на міжнародні валютні операції. Компанія отримала підтвердження, що перестраховики продовжать нести їхню частку відповідальності та виконувати свої зобов'язання за договорами перестрахування, отже, керівництво Компанії вважає, що затримка чи перенесення дати виплати премій із перестрахування не матиме впливу на продовження перестрахування.

Виходячи з наступних прогнозів керівництво Компанії не очікує проблем з ліквідністю та дотриманням регуляторних вимог:

- 1) збереження продажів у 2023 році на тому ж самому рівні, що й у звітному році, що перевищує обсяги довоєнного періоду, внаслідок зосередження на роботі з підтримки і розширення існуючого бізнесу в основних напрямках – КАСКО, ОСЦВП, добровільне медичне страхування, страхування від нещасних випадків та авіастрахування;
- 2) деяке підвищення збитковості у 2023 році за рахунок збільшення кількості звернень та її поступове повернення до довоєнного рівня, хоча зростання коефіцієнта збитковості вище цього рівня не очікується.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Компанії, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Компанії та зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- інтенсивність воєнних дій та охоплення територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;
- Компанія зможе забезпечити безперебійну роботу критичної IT-інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом та передбачених планом безперервності діяльності;

- наявна ліквідність, а також надходження від погашення існуючої дебіторської заборгованості та укладення нових договорів страхування дозволять Компанії фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати зобов'язання Компанії, в тому числі щодо страхових відшкодувань.

Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Компанії, який може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, Компанія може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом щонайменше наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Компанії дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків. У відповідності з діючими законодавчими та нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також у відповідності до вимог МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають у результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань за страховими подіями, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерви неврегульованих вимог і резерви збитків понесених, але ще не заявлених.

Компанія створює резерви на покриття заявлених збитків на основі оціночних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків по загальній страховій діяльності. Оціночні розрахунки Компанії ґрунтуються на фактах, які є наявними у момент резервування. При створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на остаточне врегулювання невиконаних вимог, а також інші фактори, які можуть впливати на суми відповідних резервів, одні з яких є суб'єктивними, а інші залежать від майбутніх подій.

При створенні резервів збитків понесених, але ще не заявлених, Компанія не проводить їх дисконтування. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на покриття збитків по страхових подіях, які вже настали, але про які ще не було заявлено. Ці резерви створюються для відображення оціночних витрат, необхідних для остаточної виплати відшкодувань на покриття цих ще не заявлених збитків. Оскільки ці збитки ще не заявлені, Компанія використовує історичну інформацію та статистичні моделі за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття для розрахунку резервів збитків понесених, але ще не заявлених. При оцінці резервів збитків понесених, але ще не заявлених Компанія також використовує дані про тенденції заявлених збитків, суттєвості сум збитків, збільшення ризику, а також враховує інші фактори. Компанія переглядає оцінку цих резервів після отримання додаткової інформації та фактичних повідомлень про виникнення збитків. У Компанії відсутні значні довгострокові напрямки діяльності. Аналіз чутливості резерву на покриття збитків надано у Примітці 27.

Додатково Компанія проводить тест адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат станом на кінець кожного звітного періоду. При проведенні цього тесту використовуються поточні оцінки майбутніх договірних грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат. Будь-яка недостатня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизовані відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв непередбачуваного ризику, що виникає в результаті тестування адекватності зобов'язань.

При створенні резервів Компанії важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про настання страхової події та виплати відповідного відшкодування. Повідомлення за короткостроковими страховими зобов'язаннями по відшкодуванню збитків наприклад, тих, які виникають в результаті пошкодження майна, зазвичай надходять одразу після настання страхової події. Відповідні відшкодування, як правило, виплачуються протягом місяця з моменту отримання заяви на виплату страхового відшкодування.

При визначенні суми резервів та проведенні тесту адекватності зобов'язань Компанія враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невиплачених відшкодувань і види страхового покриття. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, і на оцінку резервів Компанії. Протягом періоду між датою настання страхової події, датою повідомлення про настання страхової події та датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Компанія регулярно переглядає та переоцінює суми резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків (у тому числі тих, що виникли, але не заявлені) та витрат на врегулювання збитків, можуть істотно відрізнятися від сум первісно створених резервів.

Можливості подовження та припинення договорів оренди. Можливості подовження та припинення договорів передбачені у низці договорів оренди будівель та автомобілів Компанії. Вони використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності. Компанія має переважне право на подовження договорів оренди.

При визначенні строку оренди керівництво враховує усі факти та обставини, які створюють економічні стимули для використання можливості подовження договору чи відмови від можливості його припинення. Опціони на подовження (або періоди часу після строку, визначеного умовами опціонів на припинення оренди) включаються до строку оренди тільки у тому випадку, якщо існує достатня впевненість у тому, що договір буде подовжено (або не буде припинено).

Для оренди будівель та автомобілів, як правило, найбільш значущими є такі фактори:

- У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо для припинення (чи відмови від подовження) договору оренди встановлені значні штрафи.
- У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо будь-які капіталізовані витрати на покращення орендованого активу, як очікується, матимуть істотну ліквідаційну вартість.
- В інших випадках Компанія розглядає інші фактори, у тому числі тривалість оренди у минулих періодах, а також витрати і порушення у звичайному порядку діяльності, які потребуватимуться для заміни орендованого активу.

Термін оренди переоцінюється, якщо опціон фактично реалізований (або не реалізований) або Компанія зобов'язана його здійснити (або не використовувати). Оцінка обґрунтованої достовірності переглядається лише у випадку, якщо відбувається суттєва подія або суттєва зміна обставин, що впливає на цю оцінку, і яка знаходиться під контролем Компанії.

Виплати на основі акцій. Компанія визнає витрати на винагороди працівникам за операціями, виплати за якими здійснюються на основі акцій, і застосовує суттєві професійні судження у процесі розрахунку цих витрат. Витрати переважно основані на справедливій вартості винагород, наданих працівникам. Справедлива вартість оцінюється із використанням оптимальних оціночних моделей та моделей оцінки опціонів, де доречно, виходячи з оцінки:

- (а) характеру наданих винагород, та
- (б) власних прав і зобов'язань Компанії.

Якщо Компанія є стороною, що отримує послуги, вона оцінює отримані послуги як операцію, виплата за якою здійснюється на основі акцій із розрахунком дольовими інструментами, коли:

- (а) надані винагороди є її власними дольовими інструментами, чи
- (б) організація не має зобов'язання здійснити розрахунки за операцією, виплата за якою здійснюється на основі акцій.

У всіх інших обставинах Компанія оцінює отримані послуги як операцію, виплата за якою здійснюється на основі акцій із розрахунком грошовими коштами.

Числові значення, присвоєні ключовим припущенням, використаним в оціночних моделях стосовно значних схем заохочення, виплати за якими здійснюються на основі акцій, розкриті у Примітці 19.

Визначення одиниці, яка генерує грошові кошти, та тест на знецінення

Компанія повинна проводити тести на знецінення для тих одиниць, що генерують грошові кошти (ОГК), де виявлено ознаки знецінення. Війна в Україні (див. Примітку 2) розглядається Компанією

як тригерна подія, яка вимагає проведення тесту на зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Одним із визначальних факторів при ідентифікації одиниці, що генерує грошові кошти, є здатність вимірювати незалежні грошові потоки цієї одиниці. Компанія розглядала свій бізнес як єдину одиницю, що генерує грошові кошти.

Керівництво врахувало зменшення корисності визначеної одиниці, яка генерує грошові кошти.

Компанія не має активів, які розташовані на тимчасово окупованих територіях та в районах інтенсивних військових дій станом на 31 грудня 2022 року.

Станом на 31 грудня 2022 року керівництво провело перевірку на зменшення корисності для ідентифікованої одиниці, яка генерує грошові кошти, і вартість очікуваного відшкодування була оцінена як вища за балансову вартість, таким чином, економічне зменшення корисності одиниці, що генерує грошові кошти, не було визнано. Суму відшкодування ОГГК було визначено на основі оцінки вартості використання.

У тесті на знецінення керівництво використовувало традиційний підхід з одним найбільш імовірним сценарієм, за яким невизначеності та ризики бути включені у ставку дисконтування.

При оцінці вартості використання очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та виключає ризики, характерні для активу. Ставка дисконту до оподаткування, використана в тесті на знецінення, станом на 31 грудня 2022 року становила 33.7%. Керівництво відобразило ідентифіковані ризики та невизначеності, пов'язані з поточним економічним середовищем, у ставці дисконтування. Це сфера суттєвого судження.

Компанія в тесті на знецінення брала за основу останні бюджети і довгострокові прогностичні розрахунки. Ці бюджети та прогностичні розрахунки для цілей тестування на знецінення охоплюють період у п'ять років. Грошові потоки після п'ятирічного періоду екстраполюються з використанням оціночного темпу зростання 5%.

Темп зростання не перевищує середні довгострокові темпи зростання для страхового сектору економіки, в якому працює одиниця, яка генерує грошові кошти.

Компанія оцінила ключові припущення, використані для визначення суми відшкодування для одиниці, що генерує грошові кошти. Під час такої оцінки розглядався один сценарій. Основні вхідні дані такого сценарію визначалися темпом зростання валових страхових премій та комбінованим коефіцієнтом, які є найважливішими для визначення очікуваних грошових потоків у страховій галузі. Значення, присвоєні ключовим припущенням, представляють оцінку керівництвом майбутніх тенденцій у бізнесі. В результаті перевірки на знецінення на звітну дату збитків від знецінення виявлено не було.

Керівництво також розраховувало чутливість ключових оцінок, використаних для тесту на знецінення, як ставки дисконтування до оподаткування та темпу зростання отриманих страхових платежів, що є головними припущеннями у прогнозів грошових потоків. Аналіз чутливості показує зміни в ключових припущеннях, які призведуть до того, що сума відшкодування генеруючої одиниці буде меншою за її балансову вартість на кінець звітного періоду. Аналіз чутливості базується на зміні суттєвого припущення, зберігаючи всі інші припущення постійними. Аналіз чутливості може не відображати фактичну зміну відшкодуваної суми одиниці, що генерує грошові кошти, оскільки малоімовірно, що зміни в припущеннях відбуватимуться ізольовано одна від одної.

Можливі обгрунтовані зміни в ключових припущеннях не призвели б до того, що сума очікуваного відшкодування одиниці, що генерує грошові кошти, буде меншою за її балансову вартість на кінець звітного періоду.

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Наступні змінені стандарти набули чинності з 1 січня 2022 року, але не мали суттєвого впливу на Компанію:

- МСБО 16 Основні засоби - надходження до запланованого використання, МСБО 37 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи - обтяжливі контракти, МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу - посилення на Концептуальну основу;
- Щорічні удосконалення МСФЗ 2018-2020 років – зміни МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16 та МСБО 41.

6. Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, які є обов'язковими до застосування у річних періодах, що починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 17 "Договори страхування" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати; дату набуття чинності було в подальшому перенесено на 1 січня 2023 року змінами МСФЗ 17, як зазначено нижче). МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним заснованим на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестраховування, наявні у страховика. МСФЗ 17 запроваджує три нові моделі вимірювання, що відображають різний ступінь участі страховальників у інвестиційній діяльності або загальній діяльності страхової компанії. Загальна модель вимірювання, також відома як блоковий підхід, передбачає, що визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (i) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відобразатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відобразатиме збиток. Підхід на основі змінних платежів – це обов'язкова модифікація загальної моделі оцінки, що стосується методу обліку маржі за передбачені контрактом послуги, з метою регламентування контрактів з умовою прямої участі. Підхід на основі розподілу премії – це спрощений підхід, який може обрати організація для застосування у разі дотримання певних критеріїв.

Оцінка виконується на основі груп контрактів, а не на рівні окремих контрактів. Для формування груп контрактів організації спершу необхідно визначити портфелі, які включають контракти зі схожими ризиками, управління якими здійснюється разом. Ці портфелі мають бути поділені на групи на основі доходності та річних когорт.

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

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

- Портфелі: страхові контракти, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом, об'єднуються у портфель.
- Групи контрактів: портфелі поділяються на групи контрактів.
- Річні когорти: групи контрактів додатково поділяються відповідно до років випуску контрактів ("річні когорти").

Компанія протягом 2020-2022 років здійснювала вивчення нового стандарту, визначення принципів облікових політик щодо визначення та визнання нових показників звітності та попередньо оцінила вплив даного стандарту на фінансову звітність Компанії.

В ході даного процесу Компанія здійснила наступні заходи:

- проведено детальний аналіз та розподіл всіх контрактів до відповідних груп, як для договорів прямого страхування, так і для договорів перестраховування;
- розроблено методологію тестування обтяжливих контрактів з метою виявлення обтяжливих груп страхових контрактів (GIC) відповідно до вимог МСФЗ 17 з урахуванням наявності даних та структури портфеля прямого страхування та вхідного перестраховування. Протестовано страхові контракти на предмет обтяжливості;
- протестовано всі групи контрактів та визначений метод обліку для них. Методом обліку для всіх груп контрактів попередньо визначено спрощений метод – РАА;

- розроблені методології оцінки зобов'язань відповідно до вимог МСФЗ 17 за методом РАА;
- розроблена методологія та механізм розподілу витрат згідно МСФЗ 17. Визначені категорії та розміри витрат, що будуть обліковуватись за амортизованою вартістю;
- розроблено методологію оцінки коригування ризиків з урахуванням правил МСФЗ 17;
- розроблено методологію аналізу чутливості оцінки до найважливіших змінних та припущень;
- визначені перемінні, що підлягають дисконтуванню. Для побудови вектора ставок Risk Free Rate (RFR) використовується підхід Bottom-Up. В подальшому на основі RFR розраховуються дисконтні множники, що застосовуються для розрахунку зобов'язань претензіями що виникли;
- розрахунок коригування ризику (Risk Adjustment) здійснюється з використанням методу Bootstrap через оцінку залишків;
- розроблено методологію визначення частки перестраховика в показнику коригування ризику через коефіцієнтне оцінювання частки згідно статистики минулих періодів;
- здійснено розрахунки для вхідного балансу на 1 січня 2022 року.

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

- **Дата набуття чинності:** Дату набуття чинності МСФЗ 17 (зі змінами) відкладено на два роки. Стандарт має застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також перенесено на річні звітні періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.
- **Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків:** Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, які очікується продовжити, та визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією продовження договору. Організації повинні оцінювати ймовірність відшкодування активу на кожну звітну дату і надавати інформацію про конкретний актив у примітках до фінансової звітності.
- **Маржа за передбачені договором послуги, що відноситься на інвестиційні послуги:** Слід ідентифікувати одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду страхового покриття та інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами та іншими договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати як грошові потоки у межі договору страхування у тих випадках, в яких організація здійснює таку діяльність для збільшення вигод від страхового покриття для власника страхового полісу.
- **Утримувані договори перестрашування – відшкодування збитків:** Коли організація визнає збиток при первісному визнанні обтяжливий групи базових договорів страхування чи при додаванні обтяжливих базових договорів страхування до групи, організація повинна скоригувати маржу за передбачені договором послуги відповідної групи утримуваних договорів перестрашування і визнати прибуток за такими договорами перестрашування. Сума збитку, відшкодованого за утримуваним договором перестрашування, визначається множенням збитку, визнаного за базовими договорами страхування, на процент вимог за базовими договорами страхування, який організація очікує відшкодувати за утримуваним договором перестрашування. Ця вимога застосовуватиметься тільки у тому випадку, коли утримуваний договір перестрашування визнається до визнання збитку від базового договору страхування або одночасно з таким визнанням.
- **Інші зміни:** Інші зміни включають виключення зі сфери застосування для певних договорів кредитних карт (або аналогічних договорів) і для певних кредитних договорів; представлення активів і зобов'язань за договорами страхування у звіті про фінансовий стан у портфелях, а не в групах; застосовність варіанту зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою утримуваних договорів перестрашування та непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; вибір облікової політики для зміни оцінок,

зроблених у попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ 17; включення платежів і надходжень з податку на прибуток, що відносяться на конкретного власника страхового полісу, за умовами договору страхування до грошових потоків; і вибіркоче звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші незначні зміни.

Щодо більшості страхових контрактів Компанія передбачає, що велика частина бізнесу відповідає критеріям, які уможливають застосування підходу на основі розподілу премії. Компанія має незначну частку довгострокових контрактів у таких лініях бізнесу як страхування майна та страхування наземних транспортних засобів, однак для таких контрактів також попередньо планує застосовувати підхід на основі розподілу премій, так як очікувана сума страхових резервів, розрахована за загальною моделлю оцінки суттєво не відрізняється від суми, яка розрахована за підходом на основі розподілу премій.

Основні зміни для страхових контрактів, інших ніж контракти страхування життя, передбачають обов'язкове дисконтування резервів на покриття збитків, підвищення рівня прозорості збиткових портфелів за рахунок більш деталізованого тесту обтяжливих контрактів і запровадження коригування на нефінансовий ризик, розрахунок компоненти збитковості у випадку наявності збиткових когорт з середньою тривалістю полісів до 1 року. Крім того, МСФЗ 17 змінить формат подання виручки за страховими контрактами; валова підписана премія більше не відобразатиметься у звіті про сукупний дохід. Виручка за страховими контрактами визначається таким чином, щоб досягнути порівнянності з виручкою інших галузей, і, зокрема, інвестиційні компоненти можуть не визнаватися у складі виручки за страховими контрактами. В цілому, Компанія попередньо очікує виключно обмеженого впливу на результат від страхової діяльності. Дисконтування резервів на покриття збитків матиме позитивний вплив, і цей вплив може бути досить суттєвим з огляду на поточне середовище процентної ставки. Хоча операційний інвестиційний дохід (тобто проценти) залишиться майже незмінним, приріст процентів за історичними резервами на покриття збитків значно зменшить результат від інвестиційної діяльності. МСФЗ 17 містить опцію облікової політики для визнання змін фінансових параметрів у складі прибутку чи збитку або у складі іншого сукупного доходу. Ця так звана "опція обліку в іншому сукупному доході" може застосовуватися на рівні окремих портфелів. Компанія розглядає можливість скористатися цією опцією. Відповідно до цієї опції резерви на покриття збитків дисконтуються щодо прибутку чи збитку з використанням фіксованих процентних ставок із відповідних років настання страхових випадків, і ефект дисконтування необхідно визнавати як приріст процентів у складі результату від інвестиційної діяльності до моменту закінчення строку резервів. Крім того, Компанія попередньо очікує виключно обмеженого впливу на власний капітал на момент переходу внаслідок компенсуючого впливу дисконтування та коригування на ризик на оцінку резервів на покриття збитків.

На додаток до описаного вище якісного впливу, Компанія наразі оцінює кількісний вплив застосування МСФЗ 17. Підсумкові показники також залежатимуть від застосування підходів перехідного періоду. МСФЗ 17 має застосовуватися ретроспективно, крім випадків, коли це практично неможливо. У цьому випадку організація може обрати між модифікованим ретроспективним підходом або підходом на основі справедливо вартості. Мета модифікованого ретроспективного підходу полягає у використанні обґрунтованої та підтвердженої інформації, наявної без надмірних витрат або зусиль, для досягнення максимально наближеного можливого результату до повного ретроспективного застосування. У тих випадках, коли ретроспективне визначення неможливе, дозволяються певні модифікації. Відповідно до підходу на основі справедливої вартості маржа за передбачені контрактом послуги за групою контрактів на момент переходу визначається як різниця між справедливою вартістю цієї групи на момент переходу, яку визначено згідно з МСФЗ 13, і відповідними показниками грошових потоків виконання за МСФЗ 17 на момент переходу. Компанія попередньо очікує застосувати повний ретроспективний підхід.

Фінансовий вплив

Підготовка вхідного балансу Компанії станом на 1 січня 2022 року за МСФЗ 17 практично завершена.

На основі оцінок Компанії на дату випуску цієї фінансової звітності, вплив переходу на МСФЗ 17 та МСФЗ 9 на звіт про фінансовий стан Компанії станом на 1 січня 2022 року представлено в таблиці нижче. Зверніть увагу, що, вплив на вхідний баланс є орієнтовним, тому цифри можуть змінитися.

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	1 січня 2022 року (за діючими МСФЗ)	Попередній вплив застосування МСФЗ 17	1 січня 2022 року (з урахуванням впливу застосування МСФЗ 17)
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	94,526	-	94,526
Депозити в банках	495,823	-	495,823
Інвестиції у боргові цінні папери	103,808	-	103,808
Інвестиції у дольові цінні папери	715	-	715
Активи за договорами страхування	-	1	1
Активи за договорами перестрахування	-	53,619	53,619
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	228,729	(191,230)	37,499
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	79,222	(79,222)	-
Частка перестраховиків у резерві на покриття збитків	45,834	(45,834)	-
Відстрочені аквізиційні витрати	162,701	(162,701)	-
Інвестиційна нерухомість	10,368	-	10,368
Обладнання та інші основні засоби	58,003	-	58,003
Нематеріальні активи	23,732	-	23,732
Відстрочений податковий актив	482	-	482
Інші активи	20,325	(12,966)	7,359
ВСЬОГО АКТИВІВ	1,324,268	(438,333)	885,935
КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	192,700	-	192,700
Резервний капітал	4,093	-	4,093
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	202,357	31,704	234,061
ВСЬОГО КАПІТАЛУ	399,150	31,704	430,854
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зобов'язання за договорами страхування	-	403,951	403,951
Зобов'язання за договорами перестрахування	-	310	310
Резерв незароблених премій, загальна сума	581,759	(581,759)	-
Резерв на покриття збитків, загальна сума	159,790	(159,790)	-
Суми, що підлягають сплаті перестраховиком	70,275	(70,275)	-
Суми, що підлягають сплаті страховим агентам та власникам страхових полісів	59,766	(53,901)	5,865
Зобов'язання з оренди	11,038	-	11,038
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	3,247	-	3,247
Поточне зобов'язання з податку на дохід за договорами страхування	8,615	(8,615)	-
Забезпечення та інші зобов'язання	30,628	42	30,670
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	925,118	(470,037)	455,081
ВСЬОГО КАПІТАЛУ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	1,324,268	(438,333)	885,935

Загальний очікуваний вплив на капітал станом на 1 січня 2022 року при переході на МСФЗ 17 і МСФЗ 9 є його збільшення з 399,150 тисяч гривень до 430,854 тисячі гривень.

Зміни МСФЗ 17 «Перехідна опція для страхових компаній, що застосовують МСФЗ 17» (опубліковані 9 грудня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміна до перехідних положень МСФЗ 17 надає страховим компаніям опцію, спрямовану на підвищення корисності інформації, яка надається інвесторам при початковому застосуванні МСФЗ 17. Зміна стосується лише переходу страхових компаній на облік згідно з МСФЗ 17 та не впливає на будь-які інші вимоги МСФЗ 17. Перехідні положення МСФЗ 17 та МСФЗ 9 застосовуються на різні дати та призведуть до таких разових відмінностей у класифікації у порівняльній інформації, представленої станом на дату початкового застосування МСФЗ 17: облікова невідповідність між зобов'язаннями за договорами страхування, що оцінюються за поточною вартістю, та відповідними фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю, а також, якщо організація прийняла рішення скоригувати порівняльну інформацію у відповідності до вимог МСФЗ 9, відмінності між класифікацією фінансових активів, визнання яких

припинене за порівняльний період (до яких МСФЗ 9 не застосовується), та інших фінансових активів (до яких МСФЗ 9 застосовується). Зміна стандарту допоможе страховим компаніям уникнути цих тимчасових облікових невідповідностей, а отже, підвищить корисність порівняльної інформації для інвесторів. Для цього страховим компаніям надається опція щодо представлення порівняльної інформації про фінансові активи. При початковому застосуванні МСФЗ 17 організаціям для цілей представлення порівняльної інформації дозволяється застосовувати підхід накладання при класифікації фінансових активів, за якими організація не коригує порівняльну інформацію згідно з МСФЗ 9. Перехідна опція може застосовуватися окремо за кожним інструментом, дозволяє організації представляти порівняльну інформацію так, якби до цього фінансового активу застосовувалися вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки, але не вимагає від організації застосовувати вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення, а також вимагає від організацій, які застосовують при класифікації фінансового активу підхід накладання, використовувати обґрунтовану та підтверджену інформацію, наявну на дату переходу на облік згідно зі стандартом для визначення того, як організація очікує класифікувати цей фінансовий актив із застосуванням МСФЗ 9.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Компанія вирішила застосувати відтермінування до запровадження МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року. Оскільки діяльність Компанії переважно пов'язана зі страхуванням і Компанія ще не застосовувала МСФЗ 9 в будь-якій іншій версії, відтермінування для застосування МСФЗ 9 вперше дозволено до 1 січня 2023 року. Висновок ґрунтується на тому факті, що балансова вартість зобов'язань Компанії, що виникають за договорами страхування, перевищувала 90% від загальної балансової вартості всіх її зобов'язань. Використання відтермінування вимагає публікації додаткової інформації в примітках за період до першого застосування МСФЗ 9.

Класифікація та оцінка

Класифікація та оцінка фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 є результатом бізнес-моделі та критерію SPPI (платежі лише основної суми та відсотків). Виходячи з поточних індикаторів, частина інвестицій Компанії класифікується за бізнес-моделлю «other», а саме, інвестиції у державні облігації України. Інвестиції у фінансові інструменти, які Компанія не має наміру продати, такі як строкові депозити, інвестиції у корпоративні облігації, дебіторська заборгованість класифікуються за бізнес-моделлю «hold».

Це означає, що в майбутньому Компанія оцінюватиме цінні папери з фіксованим відсотком, які відповідають критерію SPPI, за справедливою вартістю через прибуток чи збиток без змін порівняно з поточним обліком відповідно до МСБО 39.

Розподіл активів, які відповідають критерію SPPI:

	за справедливою вартістю через прибуток чи збиток		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Зміна в справедливій вартості протягом періоду
<i>У тисячах гривень</i>			
Інвестиції у державні облігації України	130,896	127,263	(3,633)

Балансова вартість усіх фінансових активів Компанії, окрім інвестицій у державні облігації України та фінансові активи, доступні для продажу, оцінена із застосуванням МСБО 39 як прийнятне наближення до їх справедливої вартості.

Знецінення

У майбутньому розрахунок очікуваних кредитних збитків за трирівневою моделлю здійснюватиметься виключно для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інструменти з низьким ризиком дефолту Компанія регулярно відносить до Рівня 1 моделі знецінення.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю розкритий у Примітці 7. Аналіз депозитів у банках за кредитною якістю розкритий у Примітці 8. Інвестиції в державні облігації України на 31 грудня 2022 року класифікуються як ССС+/С за кредитним рейтингом для довгострокових боргових зобов'язань в національній і іноземній валюті та як С за кредитним рейтингом для короткострокових боргових зобов'язань в національній і іноземній валюті (згідно рейтингового агенства Standard&Poog's, який присвоює кредитний рейтинг України (рейтинг України за національною шкалою станом на 31 грудня 2022 року становить "aaBB"). Усі інші фінансові активи не мають рейтингу.

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

Наступні інші нові положення бухгалтерського обліку, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії після їх прийняття:

- **Зміни МСБО 1 і Практичного керівництва 2 з МСФЗ: розкриття інформації про облікову політику (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).**
- **Зміни МСБО 8: визначення бухгалтерських оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).**
- **Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією – зміни МСБО 12 (опубліковані 7 травня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).**
- **Зміни МСФЗ 16 «Оренда»: Зобов'язання щодо оренди під час продажу та зворотної оренди (опубліковані 22 вересня 2022 року та вступають у силу до річних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати).**
- **Класифікація зобов'язань у короткострокові або довгострокові – перенесення дати набуття чинності – зміни МСБО 1 (початково опубліковані 23 січня 2020 року та згодом змінені 15 липня 2020 року та 31 жовтня 2022 року, остаточно вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати).**
- **Продаж чи внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором – зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (опубліковані 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде встановлена РМСБО, або після цієї дати).**

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кошти на поточних рахунках та рахунках до запитання	164,642	74,516
Строкові депозити з початковим строком розміщення до трьох місяців	71,272	20,010
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	235,914	94,526

Нижче у таблиці подано інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 грудня 2022 року. Опис системи класифікації кредитного ризику Компанії наведено у Примітці 27.

<i>У тисячах гривень</i>	Кошти на банківських рахунках до запитання	Строкові депозити	Всього
- uaAAA-uaA	164,629	71,272	235,901
- uaD	13	-	13
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	164,642	71,272	235,914

Нижче у таблиці подано інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 грудня 2021 року. Опис системи класифікації кредитного ризику Компанії наведено у Примітці 27.

<i>У тисячах гривень</i>	Кошти на банківських рахунках до запитання	Строкові депозити	Всього
- uaAAA-uaA	74,516	20,010	94,526
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	74,516	20,010	94,526

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за валютами представлений у Примітці 27.

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

Станом на 31 грудня 2022 року грошові кошти та їх еквіваленти включали короткострокові депозити в українських банках у гривнях із наступними процентними ставками, що варіюються залежно від розміщення та строків погашення:

<i>У тисячах гривень</i>	Валюта	% ставка	31 грудня 2022 року
Короткострокові депозити	Гривні	15%-19%	69,918
Короткострокові депозити	Долари США	1.5%	1,354
Всього строкових депозитів з початковим строком розміщення до трьох місяців			71,272

Станом на 31 грудня 2021 року грошові кошти та їх еквіваленти включали короткострокові депозити в українських банках у гривнях із наступними процентними ставками, що варіюються залежно від розміщення та строків погашення:

<i>У тисячах гривень</i>	Валюта	% ставка	31 грудня 2021 року
Короткострокові депозити	Гривні	9%-10%	20,010
Всього строкових депозитів з початковим строком розміщення до трьох місяців			20,010

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія мала залишки у 6 банках-контрагентах (на 31 грудня 2021 року – 3 банках-контрагентах) із сукупною сумою коштів на поточних рахунках та рахунках до запитання в банках понад 1,000 тисяч гривень в кожному банку. Загальна сума цих коштів становила 163,032 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року – 73,669 тисяч гривень), або 99% від загальної суми коштів на поточних рахунках та рахунках до запитання (на 31 грудня 2021 року – 99%).

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія мала залишки короткострокових депозитів у 4 банках-контрагентах із сукупною сумою короткострокових депозитів 71,272 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року – залишки короткострокових депозитів у 1 банку-контрагенті із сукупною сумою короткострокових депозитів 20,010 тисяч гривень).

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

8. Депозити в банках

Нижче у таблиці подано інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року. Опис системи класифікації кредитного ризику Компанії наведено у Примітці 27.

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
- uaAAA-uaA	564,689	495,823
Всього депозитів в банках	564,689	495,823

Аналіз депозитів в банках за валютами представлений у Примітці 27.

Станом на 31 грудня 2022 року процентну ставку за депозитами у гривні встановлено у діапазоні від 6% до 19% річних (станом на 31 грудня 2021 року: у діапазоні від 4.25% до 10.5% річних) залежно від дати розміщення та строків погашення.

Станом на 31 грудня 2022 року процентну ставку за депозитами у доларах США встановлено у діапазоні від 0.01% до 3.2% річних (на 31 грудня 2021 року: у діапазоні від 0.3% до 2.5% річних) залежно від дати розміщення та строків погашення.

Станом на 31 грудня 2022 року процентну ставку за депозитами у євро встановлено у розмірі 0.5% річних.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року депозити в банках є короткостроковими.

Всі депозити в банках є не простроченими та не мають ознак знецінення. Резерв під знецінення за депозитами в банках станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року не формувався.

Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія мала залишки у 13 банках-контрагентах (на 31 грудня 2021 року – 14 банках-контрагентах) із сукупною сумою депозитів в банках понад 10,000 тисяч гривень в кожному банку. Загальна сума цих депозитів становила 545,060 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 463,488 тисяч гривень), або 97% від загальної суми депозитів в банках (на 31 грудня 2021 року – 94%).

9. Інвестиції у боргові цінні папери

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Державні облігації України	127,263	93,808
Корпоративні облігації	15,609	10,000
Всього інвестицій у боргові цінні папери	142,872	103,808

Державні облігації України класифіковані як такі, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток чи збиток та не мають забезпечення.

Державні облігації України котируються на Першій фондовій торговельній системі України (ПФТС), Українській біржі, Фондовій біржі «Перспектива».

Корпоративні облігації класифіковані як кредити та дебіторська заборгованість та не мають забезпечення. Корпоративні облігації не торгуються на ринку.

Інвестиції в державні облігації України облігації включають лише облігації внутрішньої державної позики, є не простроченими та не мають ознак знецінення. Станом на 31 грудня 2022 року керівництво Компанії не виявило ознак знецінення даної частини портфеля цінних паперів, враховуючи статистику торгів на вторинному ринку облігацій внутрішньої державної позики наприкінці 2022 року, де облігації торгувалися без істотного дисконту, а державна вчасно обслуговувала всі внутрішні запозичення. Протягом 2022 року Компанія отримувала платежі за нарахованими процентами та основною сумою за облігаціями внутрішньої державної позики згідно з графіком.

Станом на 31 грудня 2022 року строк погашення державних облігацій України, деномінованих у гривні, – 2023 рік, дохідність до погашення – 14.92%-17.97% (на 31 грудня 2021 року – строк погашення державних облігацій України, деномінованих у гривні, – 2025-2027 роки, дохідність до погашення – 12.89%-12.99%).

Станом на 31 грудня 2022 року строк погашення державних облігацій України, деномінованих у доларах США, – 2023 рік, дохідність до погашення – 2.08%-4.54% (на 31 грудня 2021 року – строк погашення державних облігацій України, деномінованих у доларах США, – 2022-2023 роки, дохідність до погашення – 1.8%-5.51%).

Станом на 31 грудня 2022 року строк погашення корпоративних облігацій, деномінованих у гривні, – 2023 рік, дохідність до погашення – 16% (на 31 грудня 2021 року – строк погашення корпоративних облігацій, деномінованих у гривні, – 2022 рік, дохідність до погашення – 16%).

Всі інвестиції у боргові цінні папери є не простроченими. Резерв під знецінення за інвестиціями у корпоративні облігації станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року не формувався.

10. Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування Розрахунки з Моторним (транспортним) страховим бюро України (МТСБУ)	299,877	169,143
Розрахунки по відшкодуванню завданих збитків (регресні вимоги)	48,805	38,672
Дебіторська заборгованість з перестраховання	20,716	19,060
Інша дебіторська заборгованість	105	1,297
	1,381	557
Всього дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю	370,884	228,729

Станом на 31 грудня 2022 року у Компанії було 11 дебіторів (на 31 грудня 2021 року – 7 дебіторів) із загальною сумою заборгованості понад 2,000 тисяч гривень. Розмір цієї заборгованості складав 180,449 тисяч гривень, або 49% всієї дебіторської заборгованості (на 31 грудня 2021 року – 116,198 тисяч гривень, або 51% всієї дебіторської заборгованості).

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року незабезпечена.

Нижче поданий аналіз дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	Розрахунки з МТСБУ	Регресні вимоги	Дебіторська заборгованість з перестраховання	Інша дебіторська заборгованість	Всього
Всього поточної та не знеціненої дебіторської заборгованості	293,518	48,805	20,716	105	1,381	364,525
<i>Прострочена, але не знецінена дебіторська заборгованість</i>						
- Прострочена до 30 днів	5,298	-	-	-	-	5,298
- Прострочена від 30 до 90 днів	431	-	-	-	-	431
- Прострочена більше 90 днів	630	-	-	-	-	630
Всього простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості	6,359	-	-	-	-	6,359
Мінус: резерв під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-
Всього	299,877	48,805	20,716	105	1,381	370,884

Протягом січня-квітня 2023 року було погашено 5,900 тисяч гривень загальної простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості за договорами прямого страхування (у тому числі 368 тисяч гривень за дебіторською заборгованістю, простроченою від 30 до 90 днів та 582 тисячі гривень простроченої понад 90 днів).

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

Нижче поданий аналіз дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	Розрахунки з МТСБУ	Регресні вимоги	Дебіторська заборгованість з перестраховування	Інша дебіторська заборгованість	Всього
Всього поточної та не знеціненої дебіторської заборгованості	159,772	38,672	19,060	1,297	557	219,358
<i>Прострочена, але не знецінена дебіторська заборгованість</i>						
- Прострочена до 30 днів	8,850	-	-	-	-	8,850
- Прострочена від 30 до 90 днів	430	-	-	-	-	430
- Прострочена більше 90 днів	91	-	-	-	-	91
Всього простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості	9,371	-	-	-	-	9,371
Мінус: резерв під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-
Всього	169,143	38,672	19,060	1,297	557	228,729

Протягом січня-лютого 2022 року було погашено 9,287 тисяч гривень загальної простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості за договорами прямого страхування (у тому числі 430 тисяч гривень за дебіторською заборгованістю, простроченою від 30 до 90 днів та 7 тисяч гривень простроченої понад 90 днів).

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року незабезпечена.

Дебіторська заборгованість прострочена понад 30 днів включає дебіторську заборгованість за контрактами зі страхування відповідальності власників транспортних засобів та інших видів страхування, в яких за умовами договору, контракти продовжують свою дію до кінця терміну незалежно від надходження оплати по контрактах.

За іншими контрактами страхування, у випадку прострочення терміну сплати страхового платежу понад 30 днів, відповідні договори страхування вважаються такими, що припинили свою дію.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 року резерв під знецінення дебіторської заборгованості не формувався.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 32. Інформацію щодо кредитного, валютного ризиків та ризику ліквідності подано в Примітці 27.

11. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року інвестиційна нерухомість включала низку офісних приміщень у декількох регіонах України, які утримувались з метою отримання доходу від оренди.

Інвестиційна нерухомість оцінюється щорічно 31 грудня за справедливою вартістю незалежним, професійним кваліфікованим оцінювачем, який має актуальний досвід оцінки подібних об'єктів нерухомості в Україні. Додаткова інформація щодо оцінки справедливої вартості подана у Примітці 30.

У 2022 році Компанія продала один об'єкт інвестиційної нерухомості. Чистий прибуток від операції продажу склав 29 тисяч гривень. У 2021 році Компанія продала один об'єкт інвестиційної нерухомості. Чистий прибуток від операції продажу склав 7 тисяч гривень.

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня	10,368	11,152
Чистий збиток від змін справедливої вартості	(453)	(193)
Вибуття	(638)	(591)
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня	9,277	10,368

12. Обладнання та інші основні засоби

<i>У тисячах гривень</i>	<i>Земельні ділянки</i>	<i>Будинки</i>	<i>Транс-портні засоби</i>	<i>Комп'ютерна техніка</i>	<i>Меблі, прилади та інвентар</i>	<i>Інші основні засоби</i>	<i>Активи у формі прав користування – Нерухомість</i>	<i>Всього</i>
Первісна вартість								
1 січня 2021 року	165	59,151	13,738	14,249	949	6,144	13,876	108,272
Надходження	-	118	405	2,817	104	1,203	7,030	11,677
Вибуття	-	(253)	-	(90)	(5)	(1)	(3,167)	(3,516)
31 грудня 2021 року	165	59,016	14,143	16,976	1,048	7,346	17,739	116,433
Надходження	-	-	786	2,629	667	855	8,557	13,494
Вибуття	-	(70)	(444)	(158)	-	(26)	(5,414)	(6,112)
31 грудня 2022 року	165	58,946	14,485	19,447	1,715	8,175	20,882	123,815
Накопичений знос								
1 січня 2021 року	-	22,720	5,447	8,803	664	5,973	4,616	48,223
Амортизаційні відрахування	-	1,525	2,760	2,348	89	1,279	3,726	11,727
Вибуття	-	(136)	-	(90)	(5)	(1)	(1,288)	(1,520)
31 грудня 2021 року	-	24,109	8,207	11,061	748	7,251	7,054	58,430
Амортизаційні відрахування	-	1,523	2,777	2,652	115	904	6,002	13,973
Вибуття	-	(17)	(325)	(158)	-	(27)	(2,473)	(3,000)
31 грудня 2022 року	-	25,615	10,659	13,555	863	8,128	10,583	69,403
Балансова вартість								
31 грудня 2021 року	165	34,907	5,936	5,915	300	95	10,685	58,003
31 грудня 2022 року	165	33,331	3,826	5,892	852	47	10,299	54,412

13. Нематеріальні активи

<i>У тисячах гривень</i>	<i>Програмне забезпечення та ліцензії</i>
Первісна вартість	
1 січня 2021 року	29,879
Надходження	15,654
Вибуття	(4,146)
31 грудня 2021 року	41,387
Надходження	21,975
Вибуття	-
31 грудня 2022 року	63,362
Накопичена амортизація	
1 січня 2021 року	17,255
Амортизаційні відрахування	4,546
Вибуття	(4,146)
31 грудня 2021 року	17,655
Амортизаційні відрахування	7,100
Вибуття	-
31 грудня 2022 року	24,755
Балансова вартість	
31 грудня 2021 року	23,732
31 грудня 2022 року	38,607

14. Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Капіталізований податок на доходи за договорами страхування	17,555	14,697
Інші передоплати	4,878	4,859
Матеріали	417	345
Витрати майбутніх періодів	334	258
Передоплата з інших податків, крім податку на прибуток	35	15
Інші нефінансові активи	422	24
Всього інші нефінансові активи	23,641	20,198
Всього інші фінансові активи	6,959	127
Всього інші активи	30,600	20,325

До складу інших активів включено капіталізований податок на доходи за договорами страхування. Капіталізований податок на доходи за договорами страхування амортизується у складі фінансового результату протягом терміну дії відповідних договорів страхування.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року всі інші активи були включені до складу оборотних активів.

15. Поточне зобов'язання з податку на прибуток та податок на дохід за договорами страхування

Поточне зобов'язання з податку на прибуток та поточне зобов'язання з податку на дохід за договорами страхування включені до поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року.

16. Суми, що підлягають сплаті перестраховикам

Компанія здійснює перестрахові операції, переважно з перестраховиками-нерезидентами, які характеризуються високим рейтингом фінансової надійності.

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

Нижче поданий аналіз сум, що підлягають сплаті перестраховикам, за строком погашення:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
До запитання та до 1 року	164,675	70,275
Всього сум, що підлягають сплаті перестраховикам	164,675	70,275

Аналіз сум, що підлягають сплаті перестраховикам, за валютами поданий у Примітці 27.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 32.

17. Суми, що підлягають сплаті страховим агентам та власникам страхових полісів

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<i>Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:</i>		
Комісії до сплати страховим агентам	68,479	32,853
Страхові відшкодування до виплати	100	38
Всього фінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	68,579	32,891
<i>Нефінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:</i>		
Аванси, отримані від страхувальників	18,130	26,875
Всього нефінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	18,130	26,875
Всього сум, що підлягають сплаті страховим агентам та власникам страхових полісів	86,709	59,766

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року вся кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів віднесена до категорії поточних зобов'язань.

18. Зобов'язання з оренди

Компанія станом на звітну дату визнала зобов'язання з оренди наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Короткострокові зобов'язання з оренди	3,501	3,877
Довгострокові зобов'язання з оренди	7,266	7,161
Всього зобов'язань з оренди	10,767	11,038

Загальна сума грошових платежів за орендою у 2022 році склала 4,862 тисячі гривень з врахуванням процентних витрат за зобов'язаннями з оренди (у 2021 році – 4,602 тисячі гривень).

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди, включені до фінансових витрат у 2022 році, склали 1,374 тисячі гривень (в 2021 році – 1,112 тисяч гривень).

Договори оренди не передбачають жодних ковенантів, окрім забезпечення виконання зобов'язань за орендованими активами, які належать орендодавцю.

Витрати, які стосуються короткострокової оренди, які не відображені у складі витрат з оренди, включені до адміністративних та інших операційних витрат (див. Примітку 25).

У таблиці нижче представлено аналіз зобов'язань за фінансовою діяльністю та змін у сумі зобов'язань за фінансовою діяльністю Компанії за кожен представлений у звітності період. Сплата основної суми зобов'язання з оренди представлена у звіті про рух грошових коштів у складі грошових потоків від фінансової діяльності, сплата відсотків – у складі грошових потоків від операційної діяльності.

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

Рух зобов'язань з оренди протягом 2022 та 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 1 січня	11,038	9,833
Грошові потоки	(4,862)	(4,602)
Нараховані проценти	1,374	1,112
Укладання нових договорів оренди	3,642	3,967
Розірвання договорів оренди	(3,725)	(1,285)
Переоцінка зобов'язань з оренди, пов'язана з модифікацією оренди та зміною інших умов	3,300	2,013
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 грудня	10,767	11,038

У таблиці далі показані зобов'язання з оренди за строком погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами (до вираховання майбутніх фінансових витрат). Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

Далі подано порівняльний аналіз зобов'язань з оренди станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року за строками погашення на основі недисконтованих грошових потоків:

<i>У тисячах гривень</i>	Всього майбутніх платежів, включаючи майбутні виплати основної суми та процентів	
	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
До запитання та до 1 місяця	433	426
Від 1 до 3 місяців	853	852
Від 3 до 12 місяців	3,777	3,835
Від 12 місяців до 5 років	8,452	8,315
Всього майбутніх платежів	13,515	13,428

Аналіз зобов'язання з оренди за валютами поданий у Примітці 27.

19. Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>		
Нарахування за іншими витратами і платежами	12,619	3,502
Нарахована заробітна плата	537	3,089
Інші поточні зобов'язання	473	1,415
Всього інших фінансових зобов'язань	13,629	8,006
<i>Інші нефінансові зобов'язання</i>		
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	17,685	12,583
Забезпечення під інші виплати працівникам	9,978	6,735
Забезпечення під виплати керівництву на основі акцій	10,785	2,679
Зобов'язання за податками, крім податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	27	625
Всього інших нефінансових зобов'язань	38,475	22,622
Всього нарахувань, забезпечень та інших зобов'язань	52,104	30,628

Забезпечення інших виплат персоналу станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року представляють собою переважно забезпечення на виплату премій персоналу.

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

Керівництво очікує, що вся сума забезпечень, окрім забезпечень під виплати керівництву на основі акцій, сформованих станом на 31 грудня 2022 року, буде використана до кінця 2023 року. Забезпечення під виплати керівництву на основі акцій очікується до використання у 2027 році.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 32.

Інформацію щодо валютного ризику та ризику ліквідності подано в Примітці 27.

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2021 року всі нарахування, забезпечення та інші зобов'язання Компанії є поточними зобов'язаннями, окрім забезпечень під виплати керівництву на основі акцій, які є непоточними.

У сумі нарахувань та забезпечень протягом 2021-2022 років відбулись наступні зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Забезпечення на виплату відпусток працівникам	Забезпечення під інші виплати працівникам	Забезпечення під виплати керівництву на основі акцій	Всього
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	8,836	8,376	-	17,212
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	7,650	6,735	2,679	17,064
Використання/сторнування резерву	(3,903)	(8,376)	-	(12,279)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	12,583	6,735	2,679	21,997
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	8,211	9,978	8,106	26,295
Використання/сторнування резерву	(3,109)	(6,735)	-	(9,844)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	17,685	9,978	10,785	38,448

Виплати на основі акцій. У лютому 2021 року Наглядова рада Компанії ухвалила рішення про надання винагород вищому управлінському персоналу за планом компенсаційних виплат на основі акцій. План компенсаційних виплат на основі акцій призначений для надання винагород управлінському персоналу за довгостроковою програмою заохочень, щоб приносити прибуток акціонерам у довгостроковій перспективі. Усі винагороди надаються за умови завершення працівниками періоду надання відповідних послуг (набуття права на винагороди), який складає п'ять років. Винагороди, набуття права на які не відбулося, підлягають анулюванню в момент припинення трудових відносин.

Виплати на основі акцій надаються за ціною виконання, яка дорівнює нулю. План надає управлінському персоналу право на грошові виплати після п'яти років роботи в Компанії. Сума до виплати визначатиметься на основі ціни акцій Fairfax Financial Holdings Limited (Канада) станом на кінець періоду набуття права (25 лютого 2026 року). Fairfax Financial Holdings Limited здійснює фактичний контроль Компанії.

Право на участь у плані надається на розсуд Наглядової ради, і жодна посадова особа не має договірних прав брати участь у плані чи отримувати будь-які гарантовані виплати.

У лютому 2022 року Наглядова рада Компанії ухвалила рішення про надання винагород вищому управлінському персоналу за додатковим планом компенсаційних виплат на основі акцій. Сума до виплати за додатковим планом визначатиметься на основі ціни акцій Fairfax Financial Holdings Limited (Канада) станом на кінець періоду набуття права (18 лютого 2027 року).

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

Протягом 2022 і 2021 років Компанія мала наступні схеми виплат на основі акцій:

Схема	План компенсаційних виплат на основі акцій (2021-2026)	План компенсаційних виплат на основі акцій (2022-2027)
Характер схеми	Фантомні акції	Фантомні акції
Період набуття права	Набуття права на всі винагороди настає за період п'яти років	Набуття права на всі винагороди настає за період п'яти років
Класифікація за МСФЗ 2	Розрахунок грошовими коштами	Розрахунок грошовими коштами

Плани компенсаційних виплат на основі акцій були класифіковані як виплати на основі акцій із розрахунком грошовими коштами, оскільки преміальні виплати будуть реалізовані Компанією за рахунок надання грошових коштів працівникам, і Компанія має зобов'язання розрахуватися за операцією, виплата за якою здійснюється на основі акцій із використанням грошових коштів.

До 2021 року винагороди не надавались, і станом на 31 грудня 2022 і 31 грудня 2021 року не було набуто права на жодну винагороду.

У звіті про фінансовий стан були визнані наступні зобов'язання, що стосуються зобов'язань Компанії з виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Зобов'язання з виплат на основі акцій		
Загальна балансова вартість зобов'язання з виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами	10,785	2,679
Поточна частина зобов'язання з виплат на основі акцій	-	-
Довгострокова частина зобов'язання з виплат на основі акцій	10,785	2,679

Нижче показано загальну суму витрат, що виникають внаслідок операцій, виплати за якими здійснюються на основі акцій, визнаних протягом періоду у складі адміністративних та інших операційних витрат у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід (див. Примітку 25):

Витрати	2022 рік	2021 рік
Схеми виплат, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами	8,106	2,679
Всього витрат	8,106	2,679

20. Страхові резерви та частка перестраховиків у страхових резервах

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Загальні суми		
Резерв незароблених премій	701,417	581,759
Резерви на покриття збитків	253,847	159,790
Всього страхових резервів, валова сума	955,264	741,549
Частка перестраховиків		
Резерв незароблених премій	(120,725)	(79,222)
Резерви на покриття збитків	(108,528)	(45,834)
Всього частка перестраховиків у страхових резервах	(229,253)	(125,056)
Чисті суми		
Резерв незароблених премій	580,692	502,537
Резерви на покриття збитків	145,319	113,956
Всього страхових резервів, чиста сума	726,011	616,493

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

У сумах страхових резервів відбулись наступні зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Загальна сума	Частка перестраховиків в резервах	Чиста сума
Резерв незароблених премій на 1 січня 2021 року	486,541	(65,462)	421,079
Страхові премії підписані	1,242,697	(192,980)	1,049,717
Премії зароблені	(1,147,479)	179,220	(968,259)
Резерв незароблених премій на 31 грудня 2021 року	581,759	(79,222)	502,537
Страхові премії підписані	1,403,371	(193,326)	1,210,045
Премії зароблені	(1,283,713)	151,823	(1,131,890)
Резерв незароблених премій на 31 грудня 2022 року	701,417	(120,725)	580,692
Резерви на покриття збитків на 1 січня 2021 року	132,660	(35,238)	97,422
Понесені збитки на страхові відшкодування	437,279	(16,644)	420,635
Страхові відшкодування виплачені	(410,149)	6,048	(404,101)
Резерви на покриття збитків на 31 грудня 2021 року	159,790	(45,834)	113,956
Понесені збитки на страхові відшкодування	480,431	(62,872)	417,559
Страхові відшкодування виплачені	(386,374)	178	(386,196)
Резерви на покриття збитків на 31 грудня 2022 року	253,847	(108,528)	145,319
Всього страхових резервів на 1 січня 2021 року	619,201	(100,700)	518,501
Зміни за період	122,348	(24,356)	97,992
Всього страхових резервів на 31 грудня 2021 року	741,549	(125,056)	616,493
Зміни за період	213,715	(104,197)	109,518
Всього страхових резервів на 31 грудня 2022 року	955,264	(229,253)	726,011

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 32.

Станом на 31 грудня 2022 року усі страхові резерви класифіковані як поточні зобов'язання та активи відповідно, крім частини резерву незароблених премій у сумі 372 тисячі гривень, які є довгостроковими. Довгострокова частина частки перестраховиків у резерві незароблених премій відсутня та всі активи класифіковані як поточні.

Станом на 31 грудня 2021 року усі страхові резерви класифіковані як поточні зобов'язання та активи відповідно, крім частини резерву незароблених премій у сумі 1,997 тисяч гривень та частини частки перестраховиків у резерві незароблених премій у сумі 462 тисячі гривень, які є довгостроковими.

Далі подано аналіз резерву незароблених премій станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року за строками погашення:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
До 1 місяця	113,028	97,641
Від 1 до 3 місяців	173,983	155,629
Від 3 до 12 місяців	414,034	326,492
Від 12 місяців до 5 років	372	1,997
Всього	701,417	581,759

21. Зареєстрований капітал

Номинальна зареєстрована сума акціонерного капіталу Компанії станом на 31 грудня 2022 року складає 192,700 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 192,700 тисяч гривень). Протягом 2022 року змін у складі акціонерів не відбувалось.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року усі акції Компанії, які знаходяться в обігу, були ухвалені, випущені та повністю сплачені.

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року усі акції Компанії мають номінальну вартість 1 гривня за 1 акцію. Кожна акція має один голос при голосуванні.

Акціонери Компанії станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року представлені у наступній таблиці:

<i>У гривнях, крім частки участі</i>	Частка участі, %	Номінальна вартість
Акціонери		
ТОВ ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ (Україна)	100.00	192,699,998
11083945 Canada Inc. (Канада)	0.00	1
11083961 Canada Inc. (Канада)	0.00	1
Всього зареєстрованого капіталу	100.00	192,700,000

Протягом 2022 і 2021 років Компанія не оголошувала і не виплачувала дивіденди.

22. Аналіз страхових премій, виплат та витрат

Аналіз премій, виплат та витрат за видами діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, представлений нижче:

У тисячах гривень	КАСКО	ОСЦПВ	Страховання майна	Страховання від нещасних випадків	Добровільне медичне страхування	Авіа-страхування	Інше	Зелена карта	Всього
Премії підписані, загальна сума у тому числі:	501,786	148,868	86,653	215,373	192,889	211,749	46,053	-	1,403,371
- пряме страхування	501,620	148,868	85,871	215,300	192,889	211,779	46,010	-	1,402,337
- вхідне перестраховування	166	-	782	73	-	(30)	43	-	1,034
Зміна резерву незароблених премій, загальна сума	9,079	(43,588)	13,903	(12,202)	(26,231)	(61,624)	1,005	-	(119,658)
Премії зароблені, загальна сума	510,865	105,280	100,556	203,171	166,658	150,125	47,058	-	1,283,713
Премії, передані у перестраховування	(7,241)	-	(11,703)	(90)	-	(165,910)	(8,366)	(16)	(193,326)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	(16)	-	(4,409)	4	-	48,661	(2,737)	-	41,503
Чисті зароблені страхові премії	503,608	105,280	84,444	203,085	166,658	32,876	35,955	(16)	1,131,890
Збитки відшкодовані	(164,939)	(40,638)	(7,454)	(50,485)	(78,878)	-	(3,576)	(1,447)	(347,417)
Витрати на врегулювання збитків	(10,229)	(5,105)	(1,402)	(3,405)	(17,790)	(4)	(755)	(267)	(38,957)
Дохід за регрессами	22,251	1,194	(183)	-	-	-	264	-	23,526
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	-	50	-	-	-	-	-	128	178
Чисті страхові відшкодування	(152,917)	(44,499)	(9,039)	(53,890)	(96,668)	(4)	(4,067)	(1,586)	(362,670)
Зміни в резервах на покриття збитків, загальна сума	(18,786)	(684)	(44,231)	293	(7,478)	(10,422)	(79)	(12,670)	(94,057)
Зміна частки перестраховиків у резервах на покриття збитків	(121)	(1)	44,160	-	-	10,404	(1)	8,253	62,694
Чиста зміна у резерві на покриття збитків	(18,907)	(685)	(71)	293	(7,478)	(18)	(80)	(4,417)	(31,363)
Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування	(171,824)	(45,184)	(9,110)	(53,597)	(104,146)	(22)	(4,147)	(6,003)	(394,033)
Аквізиційні витрати понесені впродовж року	(180,254)	(38,812)	(36,368)	(122,233)	(35,568)	(17,662)	(23,182)	-	(454,079)
Зміна відстрочених аквізиційних витрат	(9,799)	14,003	(4,492)	8,825	6,176	2,983	1,679	-	19,375
Аквізиційні витрати	(190,053)	(24,809)	(40,860)	(113,408)	(29,392)	(14,679)	(21,503)	-	(434,705)
Інші витрати страхової діяльності	(5)	(4,547)	(1,363)	(18)	(4)	(6,766)	(906)	(2)	(13,611)
Результат від страхової діяльності до вирахування інших витрат на збут, адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність	141,726	30,740	33,111	36,061	33,116	11,409	9,399	(6,021)	289,541

Аналіз премій, виплат та витрат за видами діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, представлений нижче:

У тисячах гривень	КАСКО	ОСЦПВ	Страхування майна	Страхування від нещасних випадків	Добровільне медичне страхування	Авіа-страхування	Інше	Зелена карта	Всього
Премії підписані, загальна сума	540,995	94,056	117,953	141,144	143,184	178,081	27,284	-	1,242,697
у тому числі:									
- пряме страхування	540,108	94,056	116,657	141,104	143,184	178,020	27,212	-	1,240,341
- вхідне перестраховання	887	-	1,296	40	-	61	72	-	2,356
Зміна резерву незароблених премій, загальна сума	(44,264)	(9,320)	(10,175)	10,981	(32,849)	(13,530)	3,939	-	(95,218)
Премії зароблені, загальна сума	496,731	84,736	107,778	152,125	110,335	164,551	31,223	-	1,147,479
Премії, передані у перестраховання	(8,591)	-	(26,971)	(203)	-	(144,353)	(12,842)	(20)	(192,980)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	(27)	-	845	-	-	13,461	(519)	-	13,760
Чисті зароблені страхові премії	488,113	84,736	81,652	151,922	110,335	33,659	17,862	(20)	968,259
Збитки відшкодовані	(216,347)	(43,233)	(10,752)	(31,586)	(61,009)	-	(3,980)	(11,196)	(378,103)
Витрати на врегулювання збитків	(9,614)	(4,947)	(2,392)	(2,058)	(12,295)	(18)	(514)	(208)	(32,046)
Дохід за регресами	32,174	2,082	94	-	-	-	457	-	34,807
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	1,125	70	650	-	-	-	737	3,466	6,048
Чисті понесені страхові відшкодування	(192,662)	(46,028)	(12,400)	(33,644)	(73,304)	(18)	(3,300)	(7,938)	(369,294)
Зміни в резервах на покриття збитків, загальна сума	(21,387)	650	(1,364)	(1,855)	1,894	(6,165)	984	113	(27,130)
Зміна частки перестраховиків у резервах на покриття збитків	29	(92)	-	-	-	5,814	(311)	5,156	10,596
Чиста зміна у резерві на покриття збитків	(21,358)	558	(1,364)	(1,855)	1,894	(351)	673	5,269	(16,534)
Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування	(214,020)	(45,470)	(13,764)	(35,499)	(71,410)	(369)	(2,627)	(2,669)	(385,828)
Аквізиційні витрати понесені впродовж року	(207,999)	(19,597)	(46,344)	(70,895)	(23,317)	(16,044)	(3,717)	-	(387,913)
Зміна відстрочених аквізиційних витрат	13,070	2,327	3,758	(7,929)	3,296	(807)	(768)	-	12,947
Аквізиційні витрати	(194,929)	(17,270)	(42,586)	(78,824)	(20,021)	(16,851)	(4,485)	-	(374,966)
Інші витрати страхової діяльності	(2)	(3,972)	(1,688)	(16)	(10)	(1,947)	(1,363)	(3)	(9,001)
Результат від страхової діяльності до вирахування інших витрат на збут, адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність	79,162	18,024	23,614	37,583	18,894	14,492	9,387	(2,692)	198,464

23. Аквізичійні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Відстрочені аквізичійні витрати на 1 січня року	162,701	149,754
Витрати, понесені впродовж року	454,079	387,913
Витрати, амортизація яких відноситься на прибуток чи збиток	(434,704)	(374,966)
Відстрочені аквізичійні витрати на 31 грудня	182,076	162,701

Аквізичійні витрати включають переважно комісії, виплачені агентам та брокерам.

Станом на 31 грудня 2022 року відстрочені аквізичійні витрати класифіковані як поточні активи, крім частини у сумі 293 тисячі гривень, яка є довгостроковою. Станом на 31 грудня 2021 року відстрочені аквізичійні витрати класифіковані як поточні активи, крім частини у сумі 1,335 тисяч гривень, яка є довгостроковою.

24. Інвестиційні та процентні доходи та інвестиційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи за банківськими депозитами і грошовими коштами та їх еквівалентами	48,637	28,267
Процентні доходи за інвестиціями у боргові цінні папери	7,263	7,496
Інвестиційний дохід від МТСБУ	3,994	3,453
Інший інвестиційний дохід	634	957
Всього інвестиційних та процентних доходів	60,528	40,173
Інвестиційні витрати	(6,425)	(5,210)
Всього чистих інвестиційних та процентних доходів	54,103	34,963

25. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Витрати на оплату праці	68,662	60,178
Витрати на комерційне представництво (регіональні агенції)	24,724	25,273
Знос та амортизація	18,401	15,336
Відрахування на соціальні заходи	10,769	8,655
ІТ витрати	11,649	7,719
Витрати на утримання та обслуговування приміщень та авто	9,263	6,734
Витрати, пов'язані з виплатами на основі акцій	8,106	2,679
Професійні послуги	4,756	6,769
Інформаційно-маркетингові послуги	3,327	3,933
Винагорода Наглядової ради	2,112	2,250
Витрати на оренду	1,060	200
Витрати на відрядження	512	762
Штрафні санкції	35	110
Інше	4,176	4,504
Всього адміністративних та інших операційних витрат	167,552	145,102

Інформацію щодо операції із пов'язаними сторонами надано в Примітці 32.

Витрати, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю, включаються до адміністративних та інших операційних витрат.

26. Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Поточний податок	39,261	9,682
Відстрочений податок	(1,459)	(482)
Витрати з податку на прибуток за рік	37,802	9,200
Нараховані витрати з податку на дохід за договорами страхування	36,567	33,092
Зміна балансу капіталізованого податку на дохід за договорами страхування	(2,858)	(1,873)
Витрати з податку на дохід за договорами страхування	33,709	31,219
Всього податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	71,511	40,419

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року.

Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України, а саме – згідно з Податковим кодексом України:

- Об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України;
- Об'єктом оподаткування податком на дохід за договорами страхування є сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування.

Таким чином, у 2021-2022 роках Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці.

Крім того, Компанія сплачувала податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування.

Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат представлена нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	2022 рік	2021 рік
Прибуток до оподаткування	246,577	84,201
Нараховані витрати з податку на дохід за договорами страхування	(36,567)	(33,092)
Прибуток до оподаткування податком на прибуток	210,010	51,109
Теоретична сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 18% (у 2021 році – 18%)	37,802	9,200
Витрати з податку на прибуток за рік	37,802	9,200
Витрати з податку на дохід за договорами страхування	33,709	31,219
Всього витрат з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	71,511	40,419

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць, насамперед, щодо створення забезпечень під майбутні витрати.

	1 січня 2021 року	Віднесено на прибуток або збиток	31 грудня 2021 року	Віднесено на прибуток або збиток	31 грудня 2022 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування					
Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання	-	482	482	1,459	1,941
Відстрочений податковий актив	-	482	482	1,459	1,941

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 року актив із відстроченого податку на прибуток був включений до складу необоротних активів. Керівництво очікує, що відстрочений податковий актив станом на 31 грудня 2022 року буде повністю реалізований до кінця 2027 року.

27. Управління фінансовими та страховими ризиками

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних, страхових та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик повного або часткового невиконання контрагентом зобов'язань за договором, що призводить до фінансових збитків Компанії. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю та перестрашуванням, інвестиції у боргові цінні папери.

Управління кредитним ризиком. Кредитний ризик – це суттєвий ризик для бізнесу Компанії, отже, керівництво приділяє особливу увагу управлінню кредитним ризиком.

Оцінювання кредитного ризику для управління ризиками – це складний процес, який потребує використання моделей, оскільки ризик змінюється залежно від ринкових умов, очікуваних грошових потоків і з плином часу. Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами. Значна концентрація кредитного ризику обмежується розміщенням грошових коштів та їх еквівалентів і депозитів у банках, які характеризуються незначним кредитним ризиком, та інвестиціями у державні боргові цінні папери.

Система класифікації кредитного ризику.

Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику Компанія використовує підхід, заснований на оцінці категорій ризику локальними рейтинговими агентствами, які мають статус уповноважених згідно законодавства України. Перелік уповноважених рейтингових агентств та вся інформація, що є обов'язковою до розкриття публікується на сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Кредитні рейтинги порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою, яка затверджена постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26 квітня 2007 року, що зазначена нижче:

Рейтинг позичальника інвестиційного рівня

uaAAA	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризуються найвищою кредитоспроможністю у порівнянні до інших українських позичальників або боргових інструментів
uaAA	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризуються дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами
uaA	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaBBB	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами

	інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
--	---

Рейтинг позичальника спекулятивного рівня

uaBB	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBB характеризуються кредитоспроможністю, нижче за достатню порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaB	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaB характеризуються низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaCCC	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaCCC характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Потенційна вірогідність дефолту
uaCC	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaCC характеризуються високою вірогідністю дефолту
uaC	Очікується дефолт за борговими зобов'язаннями позичальника
uaD	Дефолт. Виплати відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями позичальника припинені без досягнення згоди кредиторів щодо реструктуризації заборгованості до настання строку платежу

Такі рейтинги застосовуються до таких фінансових інструментів: грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та інвестиції у боргові цінні папери.

Інформацію про кредитний рейтинг державних облігацій України наведено в Примітці 6.

Компанія для власного аналізу визначає можливий рівень ймовірності настання дефолту для розрахунку величини резерву під очікувані кредитні збитки. На щомісячній основі Компанія проводить тестування портфеля фінансових інвестицій на предмет дефолту.

У випадку, коли результат тестування має матеріальний вплив на портфель фінансових інвестицій Компанія визнає резерв під знецінення, який зменшує балансову величину фінансового активу. У випадку несуттєвого впливу такий резерв не формується.

Компанія проводить якісний аналіз контрагента для прийняття рішень стосовно розміщення грошових активів. Компанія в основному інвестує у державні цінні папери (облігації внутрішньої державної позики) та розміщує депозити в банках високого інвестиційного рівня (банки що належать державі або міжнародним банківським групам). Для кожного контрагента Компанія встановлює індивідуальні ліміти на суму розміщення грошових активів. Як наслідок, в результаті якісного аналізу та постійного тестування у поданій звітності Компанія не створювала резерв на покриття збитків від знецінення активів в разі можливого невиконання контрагентом зобов'язань за договором.

Компанія вважає, що у разі наявності у банківської установи кредитного рейтингу не нижче ніж uaAAA, який затверджено рейтинговим агентством, вплив кредитного ризику, який може призвести до знецінення коштів майже відсутній.

Компанія визначає актив таким, що має ознаки значного збільшення кредитного ризику, коли погашення за фінансовим інструментом прострочене більше, ніж на 30 днів.

Компанія визначає дефолт як ситуацію, коли виконується один або декілька із зазначених критеріїв:

- Наявна прострочена заборгованість більш ніж на 90 днів;
- Присвоєння рейтингу uaD;
- Переконливі докази погіршення платіжної дисципліни, тобто будь-які фактори, що можуть вплинути на можливість клієнта виконувати зобов'язання перед Компанією згідно з договором.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відображається у балансовій вартості фінансових і страхових активів у звіті про фінансовий стан.

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

Компанія не видає фінансових гарантій та не має зобов'язань з кредитування.

Ринковий ризик. Компанія наражається на ринкові ризики. Ринкові ризики пов'язані з відкритими позиціями за (а) валютами та (б) процентними ставками, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Компанією, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик того, що вартість фінансових інструментів буде коливатися внаслідок зміни курсів обміну валют.

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Гривні	Долари США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	170,160	53,764	11,990	235,914
Депозити в банках	421,568	140,207	2,914	564,689
Інвестиції у боргові цінні папери	19,599	123,273	-	142,872
Дебіторська заборгованість, в тому числі за страховою діяльністю	218,610	76,400	75,874	370,884
Фінансові активи, доступні для продажу	715	-	-	715
Інші фінансові активи	6,959	-	-	6,959
Всього монетарних фінансових та страхових активів	837,611	393,644	90,778	1,322,033
Суми, що підлягають сплаті перестраховикам	23,118	75,655	65,902	164,675
Комісії до сплати страховим агентам	68,479	-	-	68,479
Зобов'язання з оренди	10,767	-	-	10,767
Інші фінансові зобов'язання	10,937	2,692	-	13,629
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	113,301	78,347	65,902	257,550
Чиста балансова позиція	724,310	315,297	24,876	1,064,483

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Гривні	Долари США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	78,664	9,805	6,057	94,526
Депозити в банках	428,668	67,155	-	495,823
Інвестиції у боргові цінні папери	57,233	46,575	-	103,808
Дебіторська заборгованість, в тому числі за страховою діяльністю	172,234	56,462	33	228,729
Фінансові активи, доступні для продажу	715	-	-	715
Інші фінансові активи	127	-	-	127
Всього монетарних фінансових та страхових активів	737,641	179,997	6,090	923,728
Суми, що підлягають сплаті перестраховикам	11,054	59,221	-	70,275
Комісії до сплати страховим агентам	32,853	-	-	32,853
Зобов'язання з оренди	11,038	-	-	11,038
Інші фінансові зобов'язання	7,477	342	187	8,006
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	62,422	59,563	187	122,172
Чиста балансова позиція	675,219	120,434	5,903	801,556

Нижче в таблиці наведено аналіз чутливості прибутку або збитку та капіталу до обґрунтовано можливих змін курсів обміну на звітну дату при незмінності всіх інших змінних:

У тисячах гривень	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
	Вплив на прибуток або збиток та капітал	Вплив на прибуток або збиток та капітал
Зміцнення долара США на 20%	51,709	19,751
Послаблення долара США на 10%	(25,854)	(9,876)
Зміцнення євро на 20%	4,080	968
Послаблення євро на 10%	(2,040)	(484)

Аналіз розраховувався лише для монетарних залишків, номінованих у валютах, відмінних від функціональної валюти Компанії.

Ризик процентної ставки. Компанія наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Цей ризик є наявним для державних цінних паперів та вкладень в банках. Компанія не має фінансових зобов'язань (боргових інструментів) чутливих до цього ризику. Керівництво Компанії не встановлює ліміти прийнятного рівня невідповідності процентних ставок, але здійснює моніторинг тренду змін рівнів ринкової процентної ставки.

Нижче в таблиці показані процентні ставки на відповідну звітну дату на підставі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Компанії. Стосовно цінних паперів, процентні ставки являють собою доходність до погашення, яка базується на ринкових котируваннях станом на звітну дату.

% річних	2022 рік		2021 рік	
	Гривні	Долари США	Гривні	Долари США
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти (депозити короткострокові)	19	1,5	9,0	-
Депозити	19	3,2	10,5	2,5
Інвестиції у боргові цінні папери	17.97	4.54	12.99	5.51

Позначка «-» у таблиці вище означає, що Компанія не має зазначених активів у відповідній валюті.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року зміни ринкових процентних ставок не мали б значного впливу на прибуток або збиток і капітал Компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 року після закінчення звітного періоду, окрім зобов'язання з оренди. Аналіз кредиторської заборгованості перед перестраховиками за термінами погашення наведено у Примітці 16. Аналіз зобов'язання з оренди за строками погашення наведено у Примітці 18. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами, окрім зобов'язань з оренди, приблизно дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань. Термін погашення дебіторської заборгованості не перевищує одного року. Періоди погашення резерву незароблених премій (та частки перестраховика у резерві незароблених премій) та відстрочених аквізиційних витрат наведено у Примітках 20 і 23 відповідно.

Страховий ризик.

Страховий ризик у межах будь-якого договору страхування – це ймовірність настання страхової події та невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і, внаслідок цього, непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, впливу якого зазнає Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки мають випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть із року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більший портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель у цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних із ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестраховання. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи як договори облігаторного перестраховання, так і договори факультативного перестраховання.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, переважно всі договори страхування укладаються в українських гривнях (окрім договорів з авіастрахування, які укладаються в доларах США). Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності (див. Примітку 22).

Аналіз залежності резервів на покриття збитків від використаних припущень. Для оцінки залежності збитків, які виникли, але не заявлені по видам страхування, за якими резерв розраховується з використанням актуарних методів (див. Примітки 3 і 4) були використані наступні припущення:

- збільшення кожного з коефіцієнтів розвитку збитковості і коефіцієнту очікуваних збитків протягом звітного періоду у середньому на 10% для аналізу впливу інфляції на збитки;
- збільшення курсу іноземних валют на 10% (для таких видів страхування як авіастрахування, зелена карта та туризм) з метою аналізу ефекту від змін оцінок резерву заявлених збитків.

Нижче в таблиці подані результати аналізу залежності резервів на покриття збитків від використаних припущень (сума резерву збитків, які виникли, але не заявлені, і резерву заявлених збитків без урахування резерву витрат на врегулювання збитків, та зміни в порівнянні з базовим сценарієм) станом на 31 грудня 2022 року і 2021 року:

<i>Резерви на покриття збитків, загальна сума, за вирахуванням резерву на врегулювання збитків, у тисячах гривень</i>	Збільшення коефіцієнтів розвитку збитковості і коефіцієнту очікуваних збитків на 10%		
	Базовий сценарій		
	Загальна сума	Вплив на загальну суму зобов'язань	
31 грудня 2022 року	237,420	12,469	5%
31 грудня 2021 року	155,311	10,736	7%

Вплив збільшення коефіцієнтів розвитку збитковості та коефіцієнта очікуваних збитків на 10% на чисті страхові зобов'язання дорівнює впливу на загальну суму страхових зобов'язань, оскільки Компанія не оцінює частку перестраховиків в резерві збитків, які виникли, але не заявлені,

Нижче в таблиці подані результати аналізу залежності резервів на покриття збитків, деномінованих в іноземній валюті, від використаних припущень (сума резерву збитків, які виникли, але не заявлені, і резерву заявлених збитків без урахування резерву витрат на врегулювання збитків, та зміни в порівнянні з базовим сценарієм) станом на 31 грудня 2022 року і 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Зміна припущень	2022 рік		2021 рік	
		Вплив на загальну суму зобов'язань	Вплив на чисті зобов'язання	Вплив на загальну суму зобов'язань	Вплив на чисті зобов'язання
Зміна суми збитків	10%	5 927	1 585	4,637	823
Зміна курсу іноземних валют	10%	5 927	1 585	4,637	823

Компанія прийняла рішення не наводити розкриття щодо розвитку збитковості, оскільки невизначеність щодо суми та строків відшкодувань за страховими договорами, як правило, вирішується протягом одного року.

28. Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямоване на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених страховим регулятором (Національний банк України); і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу та може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам або повернення капіталу акціонерам.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума статутного капіталу, а також різні нормативи платоспроможності. Відповідно до Закону України «Про страхування» №85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя становить еквівалент 1,000 тисяч євро за обмінним курсом валюти України.

Компанія дотримувалась всіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року (включаючи вимоги, встановлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у Положенні № 850 про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика).

29. Умовні та інші зобов'язання

У 2022 році, після початку російського широкомасштабного військового вторгнення в Україну 24 лютого 2022 року, Компанія отримала листи-повідомлення на суттєві суми щодо заяви подій, які страхувальники розглядають як потенційне настання страхового випадку по авіаційному страхуванню. Відповідальність згідно відповідних договорів обов'язкового страхування цивільних повітряних суден є перестрахована в міжнародних перестраховиків з незначною часткою утримання Компанії. Страхова сума за укладеними договорами складає 408 020 тис. доларів США, частка передана в перестраховування складає 407 980 тис. доларів США, власне утримання Страховика – 40 тис. доларів США. Договорами страхування та перестраховування, які укладає компанія, чітко передбачені страхові випадки та виключення із страхових випадків. Компанія, відповідно до МСФЗ, формує страхові резерви за заявленими претензіями, покриття яких передбачено договорами страхування.

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Компанія час від часу одержує претензії, Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Компанії вважає, що вони не призведуть до якихось значних збитків понад суму резервів, відображених у цій фінансовій звітності.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюватися, Відповідні місцеві та центральні органи можуть оскаржувати тлумачення цього законодавства керівництвом Компанії та його застосування до операцій і діяльності Компанії.

Останні події в Україні свідчать про те, податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи більш складний підхід. Ці фактори в поєднанні з зусиллями податкових органів, спрямованих на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до збільшення рівня і частоти податкових перевірок. Зокрема, існує ймовірність того, що операції та діяльність, які раніше не оскаржувалися, можуть бути оскаржені. В результаті податкові органи можуть нарахувати істотні додаткові суми податків, штрафів та пені. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Керівництво Компанії вважає, що станом на звітну дату його тлумачення та дотримання відповідного законодавства є обґрунтованим, та готове відстоювати позицію Компанії з податкових питань, втім не виключено, що податкові органи можуть не погоджуватися з таким тлумаченням.

Трансфертне ціноутворення. У 2021 році набули чинності зміни в українських правилах трансфертного ціноутворення, що стосуються стосувалися введення трирівневої документації з трансфертного ціноутворення. Разом з тим, вартісні критерії для визнання операцій контрольованими залишаються незмінними. Так, операції вважаються контрольованими для цілей трансфертного ціноутворення, якщо обсяг усіх операцій з одним і тим же контрагентом перевищує 10 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків за умови, що загальна сума річного доходу

платника податків перевищує 150 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків, Кінцевий термін подання звіту про контрольовані операції – 1 жовтня року, що настає за звітним. В 2022 році змін щодо правил трансферного ціноутворення не відбувалось.

Підхід Компанії до питань трансфертного ціноутворення заснований на принципах розумності, базується на роз'ясненнях Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР), наявних роз'ясненнях від податкових органів України, а також відповідає міжнародній практиці.

З огляду на той факт, що практика застосування правил трансферного ціноутворення в Україні ще остаточно не сформувалась, а щодо аналізу операцій страхових компаній взагалі відсутня, тлумачення законодавства податковими органами невідоме, практично відсутня судова практика з питань застосування законодавства з трансфертного ціноутворення, та наявний лише обмежений перелік роз'яснень податкових органів з цього питання, вплив оскарження компетентними органами трансфертного ціноутворення Компанії не можна достовірно оцінити. Проте зрештою він може виявитись суттєвим для фінансового стану та/чи операцій Компанії в цілому залежно від того, як податкові органи застосовуватимуть норми законодавства.

30. Справедлива вартість фінансових інструментів

Компанія використовує таку ієрархію для визначення та розкриття справедливої вартості фінансових інструментів методом оцінки:

- Рівень 1: ціни котирувань (без коригувань) на відкритому ринку для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2: справедлива вартість може посилатися на базові дані Рівня 1, але, оскільки відповідний актив або зобов'язання не є ідентичним, потребує додаткових коригувань ціни; і
- Рівень 3: використовує обмежений обсяг або потенційно зовсім не використовує вхідних даних, які базуються на ринкових даних, тому відповідні оцінки в цілому є більш суб'єктивними за характером.

У наступній таблиці наведено аналіз фінансових інструментів за рівнями ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Разом
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Інвестиції у боргові цінні папери	-	127,263	-	127,263
Фінансові активи, доступні для продажу	-	-	715	715
Всього фінансових активів за справедливою вартістю	-	127,263	715	127,978
Інвестиційна нерухомість	-	-	9,277	9,277
Всього нефінансових активів за справедливою вартістю	-	-	9,277	9,277
Всього активів, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі	-	127,263	9,992	137,255
Активи, за якими розкривається справедлива вартість				
Інвестиції у боргові цінні папери	-	-	15,609	15,609
Грошові кошти та їх еквіваленти	235,914	-	-	235,914
Депозити в банках	-	-	564,689	564,689
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	-	-	370,884	370,884
Інші фінансові активи	-	-	6,959	6,959
Загальний обсяг фінансових активів, щодо яких розкривається справедлива вартість	235,914	-	958,141	1,195,055
	-	-		

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

<i>У тисячах гривень</i>	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Разом
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість				
Суми, що підлягають сплаті перестраховикам	-	-	164,675	164,675
Комісії до сплати страховим агентам	-	-	68,479	68,479
Зобов'язання з оренди	-	-	10,767	10,767
Інші фінансові зобов'язання	-	-	13,629	13,629
Всього зобов'язань, щодо яких розкривається справедлива вартість	-	-	257,550	257,550

У наступній таблиці наведено аналіз фінансових інструментів за рівнем ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Разом
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Інвестиції у боргові цінні папери	93,808	-	-	93,808
Фінансові активи, доступні для продажу	-	-	715	715
Всього фінансових активів за справедливою вартістю	93,808	-	715	94,523
Інвестиційна нерухомість	-	-	10,368	10,368
Всього нефінансових активів за справедливою вартістю	-	-	10,368	10,368
Всього активів, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі	93,808	-	11,083	104,891
Активи, за якими розкривається справедлива вартість				
Інвестиції у боргові цінні папери	-	-	10,000	10,000
Грошові кошти та їх еквіваленти	94,526	-	-	94,526
Депозити в банках	-	-	495,823	495,823
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	-	-	228,729	228,729
Інші фінансові активи	-	-	127	127
Загальний обсяг фінансових активів, щодо яких розкривається справедлива вартість	94,526	-	734,679	829,205
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість				
Суми, що підлягають сплаті перестраховикам	-	-	70,275	70,275
Комісії до сплати страховим агентам	-	-	32,853	32,853
Зобов'язання з оренди	-	-	11,038	11,038
Інші фінансові зобов'язання	-	-	8,006	8,006
Всього зобов'язань, щодо яких розкривається справедлива вартість	-	-	122,172	122,172

Фінансові інструменти, що відображаються за справедливою вартістю. Далі наводиться опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю з використанням методів оцінки. Вони включають оцінку Компанією припущень, які зробить учасник ринку при оцінці інструментів.

Інвестиції у боргові цінні папери (державні облігації України). Інвестиції у державні облігації України (Примітка 9), які станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку, були оцінені з використанням порівняльних даних ринку.

Нефінансові активи, оцінені за справедливою вартістю. Інвестиційна нерухомість (Примітка 11) оцінюється за ринково-порівняльним та дохідним підходом. За ринково-порівняльним підходом, справедлива вартість нерухомості оцінюється на основі порівнюваних операцій та рекламних оголошень. Ринково-порівняльний підхід базується на принципі заміщення, згідно з яким потенційний покупець не буде платити за майно більше, ніж йому коштуватиме придбання подібного майна. Ці значення коригуються з урахуванням відмінностей у таких ключових атрибутах, як розмір нерухомості та якість внутрішньої обробки. Найважливішими вхідними даними у цьому підході до оцінки є ціна за квадратний метр.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю. Для фінансових активів та фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткостроковий термін погашення (менше трьох місяців), вважається, що балансова вартість приблизно відповідає їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів до запитання та поточних рахунків без певного строку погашення. Справедлива вартість боргових інструментів, що не котируються на активному ринку, оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків із використанням ставок, які в даний час доступні для боргових інструментів з подібними умовами, кредитним ризиком та строками до погашення.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року справедлива вартість фінансових інструментів Компанії, які не обліковуються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, наближається до їх балансової вартості.

31. Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» класифікує фінансові активи на такі категорії: (а) позики та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи, доступні для продажу; (с) фінансові активи, що утримуються до погашення, та (д) фінансові активи, які відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року всі фінансові активи Компанії були включені до категорії «позики та дебіторська заборгованість», за винятком фінансових активів, доступних для продажу та інвестицій в державні облігації України. Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року інвестиції в державні облігації України включені до категорії фінансових активів, які відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року всі фінансові зобов'язання Компанії були обліковані за амортизованою вартістю.

32. Операції з пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

У звітному періоді Компанія не проводила операцій з материнською компанією та не мала залишків за ними.

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними особами за 2022 та 2021 роки подано нижче.

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал
Активи:				
Страхова та інша дебіторська заборгованість				
- дебіторська заборгованість з перестрашування	43	-	359	-
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	1,952	-	3,634	-
Частка перестраховиків у резервах збитків	2,046	-	1,577	-
Інша дебіторська заборгованість	14	-		
Зобов'язання:				
Суми, що підлягають сплаті перестраховикам	7,857	-	4,358	-
Нарахування, забезпечення на інші зобов'язання:				
- інші поточні зобов'язання	-	2,692	187	529
- нарахована заробітна плата	-	-	-	427
- забезпечення під інші виплати працівникам	-	18,105	-	8,475
- забезпечення на виплату відпусток працівникам	-	5,397	-	3,713

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 та 2021 роки були наступними:

У тисячах гривень	2022 рік		2021 рік	
	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал
Премії підписані, загальна сума	-	207	-	171
Премії, передані у перестрашування	(3,743)	-	(9,521)	-
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	178	-	1,773	-
Страхові відшкодування, загальна сума	(615)	-	(815)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(40,517)	(1,829)	(31,307)
Інші доходи	1,334	-	370	-

Адміністративні та інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату у розмірі 14,180 тисяч гривень (2021 рік: 14,917 тисяч гривень), короткострокові премії у розмірі 14,834 тисяч гривень (2021 рік: 10,788 тисяч гривень), внески на соціальне страхування у розмірі 778 тисяч гривень (2021 рік: 718 тисяч гривень), витрати на схеми виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами у розмірі 8,106 тисяч гривень (2021 рік: 2,679 тисяч гривень) та винагороду Наглядової ради у розмірі 2,619 тисяч гривень (2021 рік: 2,205 тисяч гривень).

33. Події після закінчення звітного періоду

Національний банк розширив можливості для страхових компаній зі сплати страхових платежів за договорами перестрашування, укладеними з перестраховиками-нерезидентами. З 14 лютого 2023 року страховики мають змогу здійснювати платежі за відповідними договорами без обмежень за датою укладання таких договорів за виконання низки умов.

З метою спрощення процедури проведення платежів з перестрашування за кордон Національний банк створює Перелік страховиків та встановлює порядок ухвалення рішення щодо включення та виключення страховика з відповідного переліку, а також підстави для залишення звернення без розгляду.

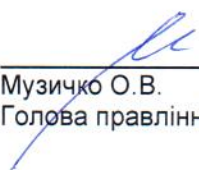
Для включення до Переліку страховиків необхідно надіслати відповідне звернення до НБУ.

Включення страховиків до переліку відбуватиметься за умови дотримання ними низки вимог, а саме:


- відсутності упродовж року до дати подання звернення та протягом періоду перебування в Переліку страховиків застосованих до страховика заходів впливу за порушення вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу (крім письмового застереження) у сфері реалізації спеціальних економічних та інших санкцій;
- відповідності вимогам щодо прозорості структури власності, дотримання нормативів платоспроможності, достатності капіталу та ризиковості операцій, дотримання вимог щодо ділової репутації страховика, його власників істотної участі та керівників.

Компанія подала запит на включення до Переліку страховиків, що мають право здійснювати операції із нерезидентами та відповідно до рішення №21/418-рк від 13 березня 2023 року Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності небанківських фінансових установ про включення страховика до Переліку була включена до Перелік страховиків, що мають право здійснювати операції з перестраховиками-нерезидентами.

Інших подій після 31 грудня 2022 року, інформація про які вимагає розкриття в цій фінансовій звітності, не відбулося.


Музичко О.В.
Голова правління




Галицька Н.В.
Головний бухгалтер

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"	Дата (рік, місяць, число)	2023, грудень, 20	КОДИ
Територія	м. Київ	за ЄДР	20113829	UA80000000000624772
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ		230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД		65.12
Середня кількість працівників	2 249			
Адреса, телефон	01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, буд. 9		2816150	
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):				
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				<input type="checkbox"/>
за міжнародними стандартами фінансової звітності				<input type="checkbox"/>

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2022** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	23 732	38 607
первісна вартість	1001	41 387	63 363
накопичена амортизація	1002	17 655	24 756
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	58 003	54 412
первісна вартість	1011	116 434	123 795
знос	1012	58 431	69 383
Інвестиційна нерухомість	1015	10 368	9 277
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	10 368	9 277
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	482	1 941
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	162 701	182 076
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	37 499	47 541
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	292 785	333 854
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	345	417
виробничі запаси	1101	345	417
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	169 143	299 982
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	74	422
з бюджетом	1135	15	35
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 173	1 264
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 791	13 218
Поточні фінансові інвестиції	1160	600 346	708 276
Гроші та їх еквіваленти	1165	94 526	235 914
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	94 526	235 914
Витрати майбутніх періодів	1170	258	334
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	125 056	229 253
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	45 834	108 528

резервах незароблених премій	1183	79 222	120 725
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	33 756	38 271
Усього за розділом II	1195	1 031 483	1 527 386
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 324 268	1 861 240

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	192 700	192 700
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	4 244	4 244
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	4 093	4 093
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	198 113	373 179
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	399 150	574 216
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	7 161	7 266
Довгострокові забезпечення	1520	2 679	10 785
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	2 679	10 785
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	741 549	955 264
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	159 790	253 847
резерв незароблених премій	1533	581 759	701 417
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	751 389	973 315
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	3 877	3 501
товари, роботи, послуги	1615	682	445
розрахунками з бюджетом	1620	12 485	17 532
у тому числі з податку на прибуток	1621	11 862	17 505
розрахунками зі страхування	1625	140	35
розрахунками з оплати праці	1630	2 950	502
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	677	27
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	130 041	251 384
Поточні забезпечення	1660	22 291	37 591
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	586	2 692
Усього за розділом III	1695	173 729	313 709
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 324 268	1 861 240

Керівник

Головний бухгалтер

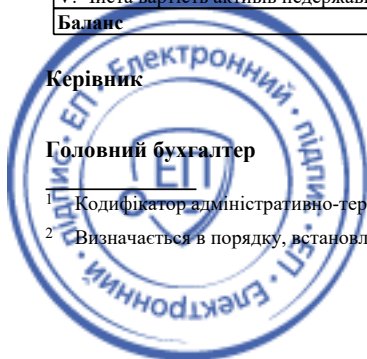
Музичко
Олексій
Васильович
Галицька
Наталія
Вікторівна

Музичко Олексій Васильович

Галицька Наталія Вікторівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
20113829		

(найменування)

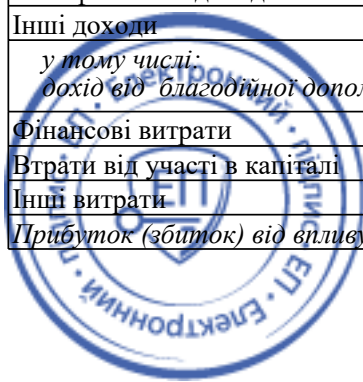
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	1 131 891	968 257
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	1 403 371	1 242 697
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	193 326	192 980
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	119 657	95 219
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	41 503	13 759
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	386 196	404 101
Валовий:			
прибуток	2090	745 695	564 156
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(31 363)	(16 533)
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	(94 057)	(27 130)
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	62 694	10 597
Інші операційні доходи	2120	98 440	36 600
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(99 609)	(86 094)
Витрати на збут	2150	(434 704)	(374 966)
Інші операційні витрати	2180	(80 170)	(70 162)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	198 289	53 001
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	53 468	34 006
Інші доходи	2240	1 212	1 330
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(1 374)	(1 112)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(5 018)	(3 024)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	246 577	84 201
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(71 511)	(40 419)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	175 066	43 782
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	175 066	43 782

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 507	1 495
Витрати на оплату праці	2505	81 490	78 483
Відрахування на соціальні заходи	2510	12 594	12 025
Амортизація	2515	19 558	16 275
Інші операційні витрати	2520	499 334	422 944
Разом	2550	614 483	531 222

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	192700000	192700000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	192700000	192700000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,90849	0,22720
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,90849	0,22720
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

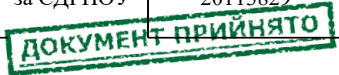
Головний бухгалтер

ЕП Музичко
Олексій
Васильович
ЕП Галицька
Наталія
Вікторівна

Музичко Олексій Васильович

Галицька Наталія Вікторівна



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2022 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	2	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	8 934	2 133
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	752	1 154
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	1 237 156	1 208 379
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	75 680	131 665
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(555 070)	(632 297)
Праці	3105	(87 451)	(71 816)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(17 943)	(14 694)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(92 763)	(58 759)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(70 186)	(39 500)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(360)	(879)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(22 217)	(18 380)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(342 931)	(373 483)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(62 483)	(96 978)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	163 883	95 304
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	107 182	14 000
необоротних активів	3205	443	1 844
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	46 085	34 704
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	591 750	471 457

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(116 561)	(56 311)
необоротних активів	3260	(16 747)	(15 987)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(646 641)	(524 046)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-34 489	-74 339
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	129 394	20 965
Залишок коштів на початок року	3405	94 526	73 962
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	11 994	(401)
Залишок коштів на кінець року	3415	235 914	94 526

Керівник

Васильович
ЕП Галицька
Наталія
Вікторівна

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Галицька Наталія Вікторівна



Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"УНІВЕРСАЛЬНА"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 01 01

20113829

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

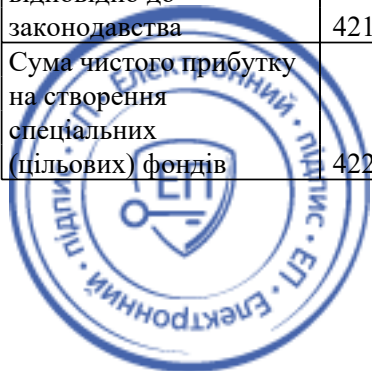
Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	192 700	4 244	-	4 093	198 113	-	-	399 150
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	192 700	4 244	-	4 093	198 113	-	-	399 150
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	175 066	-	-	175 066
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	175 066	-	-	175 066
Залишок на кінець року	4300	ЕП Музичко Олексій Васильович ЕП Галицька Наталя Вікторівна 4300 192 700	4 244	-	4 093	373 179	-	-	574 216

Керівник

Головний бухгалтер

Музичко Олексій Васильович

Галицька Наталя Вікторівна

