

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
щодо річної фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"

станом на 31 грудня 2023 року

Зміст

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів	6
	Річна фінансова звітність	11

"22" квітня 2024 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

- Акціонерам та керівництву АТ "СК "ТАС" (приватне);
- Наглядові раді АТ "СК "ТАС" (приватне);
- Національному банку України

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, звіту про сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

<i>Питання, які ми визначили таким ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті</i>	<i>Як ключове питання розглядалося під час аудиту</i>
Страхові резерви та зобов'язання Процес визначення страхових резервів супроводжується значним обсягом вхідних	Наші аудиторські процедури по ключовому питанню включали наступне.

<i>Питання, які ми визначили таким ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті</i>	<i>Як ключове питання розглядалося під час аудиту</i>
даних, оцінок і систем, що досліджуються. Компанія використовує суттєві облікові та професійні судження в даному ключовому питанні, тому ми вважаємо оцінку величини страхових резервів ключовим питанням аудиту. Розмір Страхових зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року зазначений у примітці 18 до фінансової звітності та становить 3 722 690 тис. грн. (включає в себе Зобов'язання за страховими вимогами – LIC та Зобов'язання на залишок покриття – LRC). Розмір страхових резервів та зобов'язань становить 91 відсоток від загального розміру зобов'язань Товариства.	Тестування внутрішнього контролю та існуючого процесу управління ризиками для визначення зобов'язань. Ми перевірили основні судження і за підготовкою компонентів резерву, за якими не потребується залучення актуарія виходячи з нашого знання галузі, розуміння тенденцій та інших очікувань. Ми брали до уваги особливості першого застосування нового стандарту МСФЗ 17 «Страхові контракти», принцип послідовності в обліку та в методології із урахуванням визнаних актуарних практик, моделі та припущення із визнаними прикладами актуарія Товариства. Ми виконали аналітичні процедури спрямовані на ідентифікацію та аналіз будь-яких незвичних або несподіваних змін у показниках страхових зобов'язань. Ми проаналізували розкриття інформації у примітках до фінансової звітності Товариства, які пояснюють складові частини страхових зобов'язань.

Пояснювальний параграф

Ми привертаємо увагу до Примітки 4 «Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики», в якій наводиться інформація про основні припущення та особливості першого застосування МСФЗ 17. Цей стандарт застосовується до звітного року та до порівняльних даних за минулий 2022 рік та має суттєвий вплив як на розмір страхових зобов'язань, так і на фінансовий результат Товариства. Ми не модифікували аудиторську думку з цього питання.

Інша інформація

Звіт про управління та звіт про корпоративне управління

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління та у звіті про корпоративне управління в його складі, який підготовлений відповідно до вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", які містять іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління (про корпоративне управління) та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління (про корпоративне управління), та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або

чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді та НКЦПФР.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Загальні збори учасників Товариства несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів

здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Ми повідомляємо Наглядовій раді, разом з іншими питаннями інформацію про суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та інформуємо її про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Євгеній.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Дотримання вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 р. № 2258-VIII

Відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" за 2023 рік:

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит (повне найменування, місцезнаходження, інформація про включення до Реєстру).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСКА ФІРМА "ІНТЕР-
АУДИТ КРОУ"

Код ЄДРПОУ – 30634365.

Місцезнаходження - 01133, місто Київ, бульвар
Лесі Українки, 10, оф.61.

Фактичне місцезнаходження - 04073, м. Київ,
проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-
205.

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської
діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності № 2248.

Найменування органу, який
призначив суб'єкта аудиторської
діяльності на проведення
обов'язкового аудиту.

Ми були призначені на проведення аудиту
згідно протоколу Позачергових загальних зборів
акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС".

Дата призначення суб'єкта
аудиторської діяльності

"27" грудня 2023 р.

Загальна тривалість
виконання аудиторського завдання
без перерв з урахуванням
продовження повноважень, які мали
місце, та повторних призначень

Другий рік

Опис та оцінка ризиків щодо
суттєвого викривлення інформації у
фінансовій звітності, що
перевіряється, зокрема внаслідок
шахрайства

Ризик суттєвого викривлення – це ризик того,
що фінансова звітність, яка ще не перевірялася
аудитором у процесі аудиту, містить суттєві
викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого
викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема
внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі
"Ключові питання аудиту".

Посилання на відповідну
статтю або інше розкриття
інформації у фінансовій звітності для
кожного опису та оцінки ризику
суттєвого викривлення інформації у
звітності, що перевіряється

Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого
викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами,
пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан
"Страхові зобов'язання", а також статтею "Результат
страхових послуг" "Звіту про сукупні доходи" в частині
визнання розміру страхових резервів (примітка 18).

Стислий опис заходів,
вжитих аудитором для
врегулювання таких ризиків.

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для
врегулювання таких ризиків та основні застереження
наведені вище у параграфі "Ключові питання аудиту".

Основні застереження щодо
таких ризиків

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Інформація про інші надані аудитором Товариства або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Товариством.

Нами на виконання вимог статті 35 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" був складений додатковий звіт для Наглядової ради Товариства.

Він був направлений до уваги Голови Наглядової ради Товариства.

Підтверджуємо, що цей аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради від 18 квітня 2023 р.

ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" та її співробітники не надавали Товариству послуг, заборонених законодавством. ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" та її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, включно із ключовим партнером з аудиту, є незалежними від Товариства.

ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" в 2023 році та в поточному періоді 2024 року не надавала інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту та послуг, Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання.

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Товариства.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує.

Щодо вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22 липня 2021 р.

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених НКЦПРФ №555 від 22 липня 2021 р., нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності за 2023 рік ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" (далі – АТ "СК "ТАС" (ПРИВАТНЕ), Товариство).

Загальна частина

Повне найменування юридичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" Код за ЄДРПОУ: 30929821 Місцезнаходження: Україна, 01001, місто Київ, вулиця Руставелі Шота, будинок 16
Перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5% і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру	T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) – 98,683877 відсотка. Країна реєстрації – Республіка Кіпр, Реєстраційний номер HE 239493, дата реєстрації 08.10.2008 р., Місцезнаходження: Кіпр, м. Нікосія, 1066, вул. Менандру, буд. 3, Глафкос Таувер, 3-й поверх, офіс 301;

На нашу думку, Товариство повністю розкриває інформацію щодо інформації про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог законодавства. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - Тіпілко Сергій Леонідович, який опосередковано володіє 100 відсотками акцій юридичної особи.

Структура власності Товариства відповідає застосовуваним вимогам Положення про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163.

Станом на звітну дату 31 грудня 2023 року та станом на поточну дату материнське підприємство компанії – це T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3 й поверх, 301.

Станом на звітну дату Річної фінансової звітності (31 грудня 2023 року) та станом на поточну дату у Товариства відсутні дочірні компанії.

Станом на звітну дату Річної фінансової звітності (31 грудня 2023 року) та станом на дату складання цього аудиторського звіту Товариство не являлося контролером небанківської фінансової групи.

Товариство є учасником банківської групи "ТАС" у складі юридичних осіб, зазначених у примітці 1 до фінансової звітності.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Щодо розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР

Вимоги Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 01 жовтня 2015 року, не поширюються на Товариство.

Звітування відповідно до вимог статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

Думка

На нашу думку, Звіт про корпоративне управління не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Товаристві. Дане твердження стосується наступної інформації:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про корпоративне управління були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про корпоративне управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про корпоративне управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Товариство, отриманим під час аудиту.

**Ключовий партнер із завдання з аудиту
ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"**



Свєгеній БАРАН

Реєстраційний номер аудитора
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

**Генеральний директор
ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"**



Олександр ДЕНИСЮК

Реєстраційний номер аудитора
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

Відомості про аудиторську фірму

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"**

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса
для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Телефон: (044) 337 20 38;

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1208/1111 від 20 грудня 2022;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 15 березня 2024 р. – 22 квітня
2024 р.

"22" квітня 2024 р.

м. Київ Україна

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

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

ЗМІСТ

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА	1
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	2
ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ	4
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	6
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ	7
1. Загальна інформація.....	8
2. Основа підготовки фінансової звітності	9
3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність	11
4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики	13
5. Основні облікові оцінки та припущення.....	38
6. Управління страховими та фінансовими ризиками	40
7. Справедлива вартість фінансових інструментів	45
8. Основні засоби.....	48
9. Нематеріальні активи.....	49
10. Інвестиційна нерухомість	50
11. Запаси	52
12. Фінансові інвестиції.....	52
13. Фінансові активи	53
14. Дебіторська заборгованість.....	53
15. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	53
16. Статутний капітал	54
17. Капітал у дооцінках та інші фонди.....	54
18. Зобов'язання зі страхової діяльності.....	55
19. Кредиторська заборгованість	60
20. Забезпечення	60
21. Податок на прибуток.....	61
22. Інвестиційні доходи	62
23. Інші доходи та інші витрати.....	62
24. Операції з пов'язаними особами.....	63
25. Умовні активи та зобов'язання	68
26. Події після дати балансу	68

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ ЗА
РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Керівництво ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Страхова Компанія «ТАС» (надалі – Компанія) несе відповідальність за підготовку і достовірне подання даної фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ), а також за процедури внутрішнього контролю, що необхідно на думку керівництва для забезпечення підготовки фінансової звітності за МСФЗ, яка не містить суттєвих перекозчень внаслідок недобросовісних дій чи помилок.

При підготовці фінансової звітності керівництво відповідальне за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- подання інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність;
- достовірність, порівнянність та зрозумілість;
- додаткове розкриття інформації у випадках, коли відповідність спеціальним вимогам МСФЗ є недостатньою для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у всіх підрозділах Компанії;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкриття з достатньою точністю інформацію щодо її фінансового стану і надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії
 - вимогам МСФЗ;
 - ведення облікової документації у відповідності до законодавства та МСФЗ;
 - застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії;
 - виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

Голова правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

	При- мітки	На 31.12.2023	На 31.12.2022
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	15	738 097	506 695
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12	1 531 815	960 416
Фінансові інвестиції за амортизованою вартістю	12	2 024 760	2 256 205
Дебіторська заборгованість	14	13 246	35 741
Витрати майбутніх періодів		252	232
Оборотні запаси	11	2 362	1 550
Інвестиційна нерухомість	10	196 006	194 862
Основні засоби	8	62 640	64 720
Нематеріальні активи	9	6 984	8 185
Відкладені податкові активи	21	-	9 031
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є активами		4 005	-
Всього активи		4 580 167	4 037 637
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	16	93 322	93 322
Капітал у дооцінках	17	65 478	(14 687)
Резервний фонд	17	18 928	15 742
Нерозподілений прибуток/збиток, у тому числі:		326 808	281 034
- Накопичений прибуток/збиток минулих років		217 310	49 750
- Прибуток/збиток поточного року		109 498	231 284
Всього капітал		504 536	375 410
Зобов'язання			
Портфелі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями:	18	3 870 717	3 471 340
Зобов'язання на залишок покриття – LRC:		3 722 690	3 338 095
Оцінки майбутніх грошових потоків – BEL:		2 882 803	2 473 224
- Компонента збитку		40 011	26 852
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		2 842 792	2 446 372
-Коригування на нефінансовий ризик – RA:		72 880	61 486
- Компонента збитку		93	64
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		72 787	61 422
-Контрактна сервісна маржа – CSM:		767 007	803 384
Зобов'язання за страховими вимогами – LIC:		148 027	133 245
- Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL		148 027	133 245
- Коригування на нефінансовий ризик - RA		-	-
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями		-	2 615

Примітки, що додаються на сторінках 8-68, є невід'ємною частиною фінансової звітності

Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

3

Поточна кредиторська заборгованість	19	176 262	160 128
Поточні забезпечення	20	26 159	28 144
Відкладені податкові зобов'язання	21	2 493	-
Всього зобов'язання		4 075 631	3 662 227
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		4 580 167	4 037 637

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

(підпис)

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК

(підпис)



ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Результат страхових послуг		70 379	84 934
Дохід від страхування для групи страхових контрактів		313 151	312 792
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду		77 166	74 646
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою		(9 271)	(15 950)
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана за період		19 346	19 668
Сума контрактної сервісної маржі, визнана за період		107 637	109 373
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період		118 272	125 055
Витрати на страхові послуги, понесені за період		(242 772)	(227 857)
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти)		(100 240)	(81 512)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами		(14 853)	(6 793)
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами		(9 407)	(14 497)
Амортизація аквізиційних грошових потоків		(118 272)	(125 055)
Результати за утримуваними контрактами перестрахування		3 264	(7 729)
Результат інвестиційної діяльності		114 689	220 676
Інвестиційний дохід	22	481 443	327 633
Чистий інвестиційний дохід		517 259	344 314
Чисті прибутки/збитки від припинення визнання фінансових активів і майна		-	-
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення фінансових інструментів		(37 028)	(18 313)
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю		1 212	1 632
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у прибутках та витратах за період)		(366 754)	(106 957)
Вплив часової вартості грошей		(342 806)	(225 881)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		(337 126)	(224 034)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		(5 680)	(1 847)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)		(23 948)	118 924
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		(23 948)	118 924
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		-	-

Примітки, що додаються на сторінках 8-68, є невід'ємною частиною фінансової звітності

Інші доходи та витрати	23	(55 119)	(43 286)
Інші доходи	23	79 971	278 757
Позитивний результат операцій з цінними паперами		7 293	-
Дохід від оренди		10 430	9 010
Курсові різниці		61 372	269 410
Інші доходи		875	337
Інші витрати	23	(135 090)	(322 042)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами		(44 471)	(257 172)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестрахування		94	(126)
Адміністративні витрати		(44 765)	(24 453)
Витрати на збут		(38 931)	(33 865)
Від'ємний результат операцій з цінними паперами		-	(5 085)
Інші витрати		(7 017)	(1 342)
Фінансовий результат до оподаткування		133 212	254 596
Податок на прибуток		(23 713)	(23 312)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		109 498	231 284
Інші сукупні доходи		85 423	83 335
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	17	88 541	(50 339)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	17	755	13 846
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(9 131)	7 052
СУКУПНИЙ ДОХІД		194 921	314 619

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження страхових премій		591 782	507 320
Надходження від оренди		13 321	7 537
Інші надходження		503	647
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(258 689)	(222 050)
Витрачання на оплату праці		(44 656)	(30 078)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи		(8 645)	(7 780)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(21 910)	(21 969)
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(25 169)	(23 569)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг		(230 709)	(210 293)
Інші витрачання		(3 216)	(158)
Чистий рух від операційної діяльності		12 614	(393)
Надходження від відсотків за депозитами		226 493	151 683
Надходження від відсотків за цінними паперами		199 393	174 051
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		1 540 563	460 235
Надходження від реалізації необоротних активів		79	-
Надходження від погашення позик		360	620
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(1 689 512)	(576 825)
Витрачання на надання позик		(382)	(195)
Придбання необоротних активів		(754)	(7 158)
Чистий рух від інвестиційної діяльності		276 240	202 411
Витрачання на сплату дивідендів		(82 583)	-
Чистий рух від фінансової діяльності		(82 583)	-
Чистий рух грошових коштів за рік		206 271	202 018
Залишок коштів на початок року	15	506 695	182 724
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		25 131	121 953
Залишок коштів на кінець року	15	738 097	506 695

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



Примітки, що додаються на сторінках 8-68, є невід'ємною частиною фінансової звітності

Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

7

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах українських гривень)

Показники	Примітки	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний фонд	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 31 грудня 2021 року	16, 17	93 322	14 754	14 352	114 236	236 664
Коригування вхідного залишку		-	-	-	(36 689)	(36 689)
Скоригований залишок на 31 грудня 2021 року		93 322	14 754	14 352	77 547	199 975
Чистий прибуток за рік		-	-	-	231 284	231 284
Інші сукупні доходи		-	(29 441)	-	-	(29 441)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	11 544	-	-	11 544
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	(40 985)	-	-	(40 985)
Відрахування до резервного капіталу		-	-	1 390	(1 390)	-
Виплата дивідендів		-	-	-	(26 407)	(26 407)
Інші зміни		-	-	-	-	-
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року		-	(29 441)	1 390	203 487	175 436
Залишок на 31 грудня 2022 року	16, 17	93 322	(14 687)	15 742	281 034	375 410
Коригування вхідного залишку		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 31 грудня 2022 року		93 322	(14 687)	15 742	281 034	375 410
Чистий прибуток за рік		-	-	-	109 498	109 498
Інші сукупні доходи		-	80 165	-	-	80 165
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	962	-	-	962
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	79 203	-	-	79 203
Відрахування до резервного капіталу		-	-	3 186	(3 186)	-
Виплата дивідендів		-	-	-	(60 537)	(60 537)
Інші зміни		-	-	-	-	-
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року		-	80 165	3 186	45 775	129 126
Залишок на 31 грудня 2023 року	16, 17	93 322	65 478	18 928	326 809	504 536

Голова Правління
Головний бухгалтер

Анарій ВЛАСЕНКО
Ольга БАБІЙЧУК



Примітки, що додаються на сторінках 8-68, є невід'ємною частиною фінансової звітності

Примітки до фінансової звітності Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

1. Загальна інформація

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія "ТАС" (далі – «Страхова компанія» або «Компанія») зареєстрована в Україні та є резидентом України. Страхова компанія є акціонерним товариством і була утворена відповідно до законодавства України. Страхова компанія була заснована у 2001 році.

Основна діяльність. Основною діяльністю Страхової компанії є страхування життя. Страхова компанія була заснована у формі акціонерного товариства у 2001 році.

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії на Добровільне страхування життя № АВ 499974 від 11.01.2010р.

Компанія здійснює страхування життя за наступними категоріями:

- Страхування на випадок смерті або дожиття до встановленого полісом віку;
- Страхування на випадок непрацездатності;
- Страхування на випадок смерті внаслідок нещасного випадку;
- Страхування від нещасних випадків;
- Страхування на випадок діагностування критичних хвороб.

Переважає більшість страхових полісів Страхової компанії містить більше ніж один страховий ризик.

11 серпня 2021 року Компанія стала одноосібним засновником НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ "НТ"ВНПФ "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ" (Код ЄДРПОУ: 34004029, адреса: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30, КВЕД:

65.30 Недержавне пенсійне забезпечення), (далі НПФ), який відповідно до чинного законодавства України є неприбутковою організацією та не має статутного капіталу. Компанія не має контролю над прибутками останнього, у зв'язку з цим не є материнською по відношенню до НПФ та не має обов'язку складання консолідованої звітності.

Компанія не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Компанія є учасником банківської групи «ТАС» у складі:

- АТ "ТАСКОМБАНК"
- ПАТ «Універсал Банк»
- ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"
- ТОВ "ТАС - ФІНАНС КОНСАЛТИНГ"
- ТОВ "АССІСТАС КОНСАЛТИНГ"
- ТОВ "ФК "САПБ"
- ТОВ "ТАС ЛІНК"
- ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»
- ТОВ "ТІ-ІНВЕСТ"
- ПАТ "УНІВЕРСАЛ ТМ"
- АТ "ЗНВКІФ "АСГАРД"

- АТ "СК "ТАС"
- АТ "СГ"ТАС"
- ТОВ "ЕУЛАЙФ ГРУП"
- НТ "ВНПФ "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ"
- ТОВ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ"
- ТОВ "ПОЛІС.ЮА"

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV Компанія є підприємством, що становить суспільний інтерес.

На 31 грудня 2023 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

Акціонер	31.12.2023
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	99.684%
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	0.158%
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0.158%
Разом	100%

На 31 грудня 2022 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

Акціонер	31.12.2022
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	99.684%
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	0.158%
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0.158%
Разом	100%

Материнською компанією Страхової компанії є Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3 й поверх, 301.

Кінцевим бенефіціаром Компанії є Тігіпко Сергій Леонідович.

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску 28 лютого 2024 року.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

Зазначена фінансова звітність була підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, підготовлених комітетом з тлумачень МСФЗ («КТМФЗ»).

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні, розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність, які були випущені та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

Основа обліку

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір розвивати діяльність Компанії в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати підтримку Компанії.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю, оцінки будівель та споруд та страхових зобов'язань, які оцінюються у відповідності до МСФЗ 17.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Дана фінансова звітність представлена в національній валюті України, що є основною валютою операційного середовища, у тисячах українських гривень.

Безперервність діяльності

24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну військову агресію в Україні. негайно після цього урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які продовжують діяти станом на дату затвердження цієї звітності та впливають на економічні умови.

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 Автономної Республіки Крим, отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Компанія матиме змогу виконати фінансові зобов'язання передбачені договорами протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

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 безперервності діяльності Компанії і зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- інтенсивність воєнних дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська не збільшаться;
- сума виручки від надання послуг дозволить Компанії фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати боргові зобов'язання.

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, які можуть призвести до руйнування

інфраструктури та дестабілізації діяльності Компанії, який може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, Компанія може втратити здатність 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 наступних дванадцяти місяців після 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.

У зв'язку з наявністю зовнішніх ознак знецінення, а саме негативних змін у ринковому, економічному та правовому оточенні, спричиненими військовими діями на території України Компанією було проведено тест на знецінення активів та встановлено що балансова вартість активів не перевищує вартість відшкодування, що є найбільшою з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж або цінності використання. Таким чином Керівництво Компанії дійшло висновку про відсутність знецінення активів.

3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність

Незважаючи на війну та продовження російських атак на об'єкти критичної інфраструктури, у 2023 році економіка України почала поступово відновлюватися, тож, за підсумками року зростання ВВП України може становити від 5%.

Після російського вторгнення, коли ВВП зменшився на 29% у 2022 році, у 2023 році продовжується поступове економічне відродження. Незважаючи на триваючі атаки на інфраструктуру України, економіка почала відроджуватися на початку 2023 року, зростання становило 2,4% поквартального зростання із урахуванням сезонних факторів у першому кварталі, та продовжувала зростати у другому кварталі.

Як зазначається, таке відродження було пов'язане із підвищенням стійкості фірм та домогосподарств в умовах війни, що супроводжувалося відновленням внутрішнього попиту, а також із покращенням споживчих та ділових настроїв.

Внутрішній валютний ринок залишався, переважно, стабільним, за допомогою значної міжнародної фінансової підтримки. Незважаючи на поточні позитивні прояви, тривалість та інтенсивність війни складає значні ризики для економічного прогнозування. Середньострокові перспективи залежать від результатів війни, масштабів витрат на відбудову, від повернення мігрантів, структурних реформ та перспектив входження до ЄС.

З липня 2023 року Національний банк України скоротив ключову ставку на загальні 500 базисних пунктів, до 20 відсотків, що призвело до поточного та загального зниження інфляції вищими темпами, ніж очікувалося. Ця тенденція надала НБУ простір для продовження зусиль із полегшення монетарної політики. У серпні поточна інфляція скоротилася до 8,6% у річному вимірі, у порівнянні із 11,3% у липні та 26,6% наприкінці 2022 року. Таке різке падіння рівня інфляції було відображенням полегшення ситуації із «вузькими місцями» у постачанні (включаючи продовольство й паливо), сприятливих умов на обмінному ринку іноземної валюти, що зміцнило обмінний курс гривні та покращило інфляційні очікування.

Сповільнення інфляційних процесів дало змогу НБУ в другій половині 2023 року знижувати облікову ставку: у другому півріччі НБУ три рази знижував облікову ставку і з 15 грудня 2023 року облікова ставка становить 15% річних. Такий крок підтримує відновлення економіки та водночас не створюватиме загроз для макрофінансової стабільності.

В свою чергу зниження облікової ставки вплинуло на зниження ставок по депозитах в банках України в гривні. Так, станом на початок 2023 року середня ставка за депозитами у гривні в банках України за даними НБУ становила 13,4% річних. Протягом першого півріччя, на фоні високої облікової ставки НБУ, середня ставка за депозитами у гривні в банках України зросла до 15,2% річних. У другому півріччі 2023 року середня ставка за депозитами у гривні почала знижуватися та станом на кінець року середня ставка за депозитами в гривні стабілізувалася на рівні 14,2% річних. Офіційний курс гривні відносно долара США протягом січня – листопада був стабільним на рівні 36,57 грн. за 1 дол. США з локальним зниженням в жовтні-листопаді, проте в грудні 2023 року курс долара США почав зростати та станом на кінець 2023 року становив 37,98 грн. за 1 дол. США. Подальша ситуація щодо курсу долара США залежить від макрофінансової допомоги.

Протягом 2023 року спостерігалось відновлення ринку ОВДП після кризи фінансового ринку 2022 року, викликаній повномасштабним вторгненням РФ. Використовуючи тенденції відновлення ринку ОВДП та активно управляючи портфелем «ТАС-Інвест» команда «ТАС-Інвест» в 2023 році забезпечила дохідність портфелю «ТАС-Інвест» в розмірі 23,6% річних.

Міжнародні резерви перевищили очікування, завдяки кращому, ніж очіувалося, платіжному балансу та зменшенню відтоку іноземної валюти. Притік прямих іноземних інвестицій протягом року становив близько \$2 мільярдів, а нижчий за очікуваний відтік іноземної валюти з банківської системи також допоміг утримати сильні позиції для міжнародних резервів. Разом із цим, бюджетний дефіцит погіршився порівняно з минулим роком, оскільки більші видатки з лишком компенсували більші надходження. Зростання витрат було викликано, переважно, витратами, пов'язаними з обороною, а зростання податкових надходжень стало можливим в умовах економічного відродження. Наявний бюджетний дефіцит, як зазначається у доповіді МВФ, фінансується, переважно, за рахунок зовнішньої фінансової допомоги.

Банківська система залишалася дієздатною та ліквідною, в той час, як платіжний баланс продовжував уточнюватися за умовами воєнного стану. Загальні активи та депозити в банківській системі зросли на 32% та на 48%, відповідно, як у НБУ, так на міжбанківському ринку. Короткостроковий показник ліквідності, у середньому, був втричі вищим від мінімально допустимого рівня у травні 2023 року, а показники основного та загального капіталу банків зросли на 14,3% та на 23,8%, відповідно.

Аналітики МВФ наголошують, що залишається необхідним підтримати наявний моментум у реформах, включаючи вдосконалення системи державного управління та зміцнення антикорупційної інфраструктури.

Від початку повномасштабної війни Міністерство фінансів України залучило близько \$6,3 мільярда бюджетної підтримки від МВФ.

Що стосується страхового ринку, можна зазначити, що більшість страхових компаній продовжують працювати, своєчасно і в повному обсязі виконувати власні зобов'язання за договорами страхування та укладати нові договори страхування. Фінансова спроможність страховиків у воєнний час прямо залежить від якості та структури їх активів і запасу капіталу у довоєнний період. Водночас усі компанії потерпають від військових дій на території України. Так, суттєво знизилися обсяги продажів, особливо через роздрібні канали, є багато запитів від клієнтів на відтермінування чергових платежів та розірвання договорів страхування.

Страхові компанії повідомляють про зниження надходжень страхових платежів порівняно з довоєнними періодами.

Ринок страхування продовжує працювати. Більшість страховиків організували свою роботу, здійснивши евакуацію співробітників у безпечніші регіони, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних. Водночас страхові компанії продовжують стикатися з серйозними викликами.

Отже, на дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному з світовою економічною кризою та із внутрішньою політичною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть

мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів, доступних для продажу. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

Визнання та оцінка фінансових інструментів. Страхова компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому 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.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати-це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Облікова політика для подальшої переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Фінансові активи.

Фінансовий актив – це будь-який актив, який є:

- грошовими коштами, не обмеженими у використанні, та їх еквівалентами;
- правом вимоги за договором грошових коштів або іншого фінансового активу від іншої компанії;
- передбаченим договором правом на обмін фінансових інструментів із іншою компанією на потенційно вигідних умовах; пайовим інструментом іншої компанії. Пайовий інструмент - це будь-який договір, який підтверджує право на долю активів компанії, які залишаються після вирахування всіх її зобов'язань.

Оцінка активу для відображення у фінансовому обліку виконується при його первісному визнанні, на дату балансу, при припиненні визнання та на інші дати, визначені законодавством.

Первісне визнання.

При первісному визнанні фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, до якої включаються суми комісійної винагороди, пов'язаної з первісним визнанням фінансового активу, понесені витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, розміщенням чи вибуттям фінансового активу, які не були б понесені, якби учасник не здійснив вищевказані операції. До вказаних витрат не належать внутрішні адміністративні витрати або витрати, пов'язані з утриманням інструментів. Різниця між сумами вказаних отриманих доходів і понесених витрат, пов'язаних із виникненням фінансового активу, відображається при первісному визнанні активу в якості дисконту/премії у валюті фінансового активу.

Монетарні активи - грошові кошти та їх еквіваленти, а також активи, які будуть отримані у фіксованій сумі грошових коштів або їх еквівалентів.

Немонетарні активи - інші активи, що не відносяться до монетарних. Немонетарні активи купуються, як правило, шляхом виконання попередньої сплати з відображенням у бухгалтерському обліку на рахунках дебіторської заборгованості. При придбанні немонетарних активів сума авансу (попередньої сплати) в іноземній валюті у фінансовому обліку перераховується у функціональну валюту в той самий операційний день із перерахуванням грошових коштів за курсом НБУ на дату здійснення платежу. При подальших змінах курсу суми цієї дебіторської заборгованості не переоцінюються та не впливають на переоцінку позиції в цілому. При первісному визнанні немонетарні активи в іноземній валюті обліковуються за справедливою вартістю та відображаються в балансі у функціональній валюті за курсом НБУ на дату здійснення попередньої сплати (виникнення дебіторської заборгованості), або на дату визначення справедливої вартості (без попередньої сплати). При отриманні (відображенні в балансі) придбаних немонетарних активів припиняється визнання дебіторської заборгованості в національній валюті.

Оцінка на дату балансу

З метою наступних оцінок, відповідно до вимог МСФЗ фінансові активи класифікуються таким чином:

- фінансові активи за амортизованою собівартістю - фінансові активи з фіксованими чи визначеними платежами та фіксованим терміном погашення, якими Страхова компанія має твердий намір і здатна володіти до настання терміну погашення;
- фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток - це активи, придбані головним чином з метою отримання прибутку в результаті короткострокових коливань цін або маржі дилера.

Страхова компанія класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів

для одержання договірних грошових потоків; і

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Основна сума – це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні. Проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Компанія під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Справедлива вартість - сума грошових коштів, достатня для придбання активу при здійсненні угоди між добре обізнаними, дійсно бажаними здійснити таку угоду, незалежними одна від одної сторонами.

Амортизована собівартість - вартість, за якою оцінюється фінансовий актив і яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої із застосуванням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів чи надходжень протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента до чистої балансової (амортизованої собівартості) цього інструмента.

Метод ефективної ставки відсотка - метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу, зобов'язання та розподілу доходів у вигляді відсотків чи витрат на виплату відсотків протягом відповідного періоду часу.

Балансова вартість – вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу, зобов'язання складається з основної суми, нарахованих відсотків, неамортизованої премії/дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності.

Активи Компанії оцінені й відображені в обліку таким чином, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Компанії, на наступні звітні періоди.

Припинення визнання.

Страхова компанія припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- термін дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначений умовами договору, спливає;
- фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків і винагород від його володіння.

При передачі фінансових активів іншій стороні Страхова компанія оцінює ступінь збереження за собою всіх ризиків і винагород від володіння ними, а саме:

- якщо Страхова компанія передає в основному всі ризики та винагороди від володіння активом, то вона припиняє визнання вказаного активу та визнає будь-які права та зобов'язання, утворені та збережені при передачі активу, окремо як актив чи зобов'язання;
- якщо Страхова компанія зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння активом, то вона продовжує визнавати фінансовий актив;
- у випадку, коли Страхова компанія не передає та не приймає, в основному, всі ризики та винагороди від володіння активом, то вона визначає, чи зберігає вона контроль над активом, чи ні. Якщо контроль не зберігається, то Страхова компанія припиняє визнання вказаного активу та визнає будь-які права та зобов'язання, утворені та збережені при передачі активу, окремо як актив чи зобов'язання. В іншому разі Страхова компанія продовжує визнавати переданий актив у розмірах, які відповідають його подальшій участі в активі.

Різниця між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації відображається як витрати на формування резервів/доходів від розформування резервів у випадку припинення визнання активу.

Також припиняється визнання активу в разі ухвалення рішення керівництвом Страхової компанії або постійно діючою інвентаризаційної комісії про визнання заборгованості безнадійною та списання за рахунок сформованого резерву. Керівництво Компанії або постійно діюча інвентаризаційна комісія самостійно, виходячи з внутрішніх критеріїв оцінки визначає підстави та можливість віднесення тієї чи іншої заборгованості до розряду безнадійної. Подальший облік такої заборгованості відбувається у відповідності до внутрішніх положень Компанії.

Зменшення корисності. Визнання очікуваних кредитних збитків.

Страхова компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою вартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії.

Компанія застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Страхова компанія оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Компанія оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

У випадку зобов'язань із кредитування та договорів фінансової гарантії дата, з якої Компанія стає стороною безвідкличного зобов'язання, вважається датою первісного визнання в цілях застосування вимог щодо зменшення корисності.

Якщо Страхова компанія оцінила у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зменшився, то суб'єкт господарювання оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Компанія визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Визначення значного зростання кредитного ризику.

Станом на кожну звітну дату Страхова компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Компанія замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки суб'єкт господарювання порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Компанія може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

За можливості одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогностичної інформації без надмірних витрат або зусиль суб'єкт господарювання не може спиратись лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Водночас, якщо інформацію, що має більш прогностичний характер, ніж інформація про прострочення (чи то на індивідуальній, чи то на груповій основі), неможливо одержати без надмірних витрат або зусиль, то суб'єкт господарювання має право використовувати інформацію про прострочення для з'ясування того, чи з моменту первісного визнання відбулося значне зростання кредитного ризику. Незважаючи на спосіб, яким суб'єкт господарювання оцінює значне зростання кредитного ризику, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Компанія може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджувану інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Компанія з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оцінка очікуваних кредитних збитків.

Страхова компанія оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей; і
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

При оцінці очікуваних кредитних збитків Компанія може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, Компанія має врахувати ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоймовірною.

Максимальний період, який Страхова компанія враховує під час оцінки очікуваних кредитних збитків, – це максимальний договірний період, протягом якого контрагент є вразливим до кредитного ризику, але не довший період, навіть якщо застосування відповідного довшого періоду відповідає діловій практиці.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

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.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше одного місяця. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує один місяць, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби

Після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу.

Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Строки експлуатації (у роках)
Приміщення	50
Меблі та офісне обладнання	5-12
Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	3-5
Поліпшення орендованих приміщень	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку компанія отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного

використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Нематеріальні активи Компанії як мають, так і не мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення та ліцензію на основну діяльність.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Оренда.

При укладенні договору Компанія оцінює, чи є договір у цілому або його окремі компоненти договором оренди. Договір у цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо договір надає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду в обмін на винагороду. Для визначення того, чи надає договір право контролювати використання визначеного активу, Компанія оцінює, чи:

- передбачає договір використання визначеного активу – це може бути вказано явно або неявно;
- актив має бути фізично окремим або мати, в основному, всі характеристики фізично окремого активу.

Якщо постачальник має матеріальне право заміни активу, такий актив не є визначеним;

- Компанія має право визначати використання активу. Компанія має таке право, якщо воно має права на прийняття рішень, найбільше пов'язаних зі зміною способу та цілей, в яких використовується актив. Якщо такі рішення вже визначені:

- ✓ Компанія має право на експлуатацію активу або;
- ✓ Компанія спроектувала актив у такий спосіб, який визначає особливості використання активу та цілі, в яких він використовується.

При укладенні або переоцінці договору, який містить орендний компонент, Компанія розподіляє винагороду за договором на кожний компонент оренди на підставі відносних цін на окремі компоненти.

Договори оренди укладаються переважно на фіксований період, але можуть передбачати можливість подовження. У разі подовження оренди Компанія має переважне право на подовження. Компанія має право дострокового припинення договорів оренди активів у формі права користування за згодою сторін без застосування штрафних санкцій.

Актив у формі права користування. Компанія визнає активи у формі права користування та зобов'язання з оренди на дату початку оренди.

Активи у формі права користування та зобов'язання визнаються 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 непрямі витрати, понесені Компанією, а також;
- оцінку витрат, які будуть понесені орендаром при демонтажі та переміщенні відповідного активу, відновленні обладнання, на якому він розташований, або відновленні відповідного активу до стану, передбаченого умовами оренди, за винятком випадків, коли ці витрати понесені для виробництва товарно-матеріальних запасів. Зобов'язання щодо таких витрат виникає в орендаря на дату початку оренди або внаслідок використання відповідного активу протягом певного періоду.

Актив у формі права користування у подальшому амортизується прямолінійним методом з дати початку оренди до дати закінчення строку корисного використання активу або дати закінчення оренди, залежно від того, що відбудеться раніше. Розрахункові строки корисного використання активів у формі права користування визначаються за тим самим принципом, що й строки корисного використання основних засобів. Крім того, актив у формі права користування періодично зменшується на суму збитків від зменшення корисності, у разі їх наявності, та коригується на переоцінку зобов'язання з оренди.

Зобов'язання з оренди. Зобов'язання з оренди спочатку оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди, дисконтованих із використанням ставки залучення додаткових позикових коштів.

Орендні платежі, включені в оцінку зобов'язання з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів (у тому числі, по суті фіксованих платежів);
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми, яка очікується до сплати за гарантією ліквідаційної вартості, а також;
- ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Компанія достатньою мірою упевнена у виконанні цього опціону, орендних платежів у періоді, на який Компанія має право продовжити оренду, якщо вона достатньою мірою упевнена у тому, що скористається цим правом, а також штрафів за дострокове припинення оренди, за винятком випадків, коли Компанія достатньою мірою упевнена у достроковому припиненні.

Після початкового визнання зобов'язання з оренди оцінюється шляхом (а) збільшення балансової вартості для відображення процентів за зобов'язанням з оренди; (б) зменшення балансової вартості для відображення сплачених орендних платежів та (с) переоцінки балансової вартості для відображення перегляду або модифікації оренди або для відображення переглянутих платежів, які по суті є фіксованими.

У разі, якщо (а) має місце зміна строку оренди в результаті перегляду ступеня впевненості у виконанні опціону на продовження або не виконанні опціону на припинення, як описано вище, або (б) має місце зміна оцінки опціону на придбання відповідного активу з урахуванням подій та обставин, які стосуються опціону на придбання, Компанія переоцінює зобов'язання з оренди для відображення змін орендних платежів шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконтування. Компанія визначає переглянуту ставку дисконтування як процентну ставку, закладену у договір оренди протягом строку оренди, що залишився, або як ставку, визначену, як описано вище, на дату переоцінки, у разі якщо закладену у договір оренди процентну ставку неможливо визначити.

У разі, якщо (а) має місце зміна сум, очікуваних до сплати за гарантією ліквідаційної вартості, або (б) має місце зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу чи ставки, які застосовуються при визначенні суми таких платежів, включаючи зміну, яка відображає зміни ринкових ставок оренди за результатами аналізу ринку оренди.

Компанія переоцінює зобов'язання з оренди шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням незміненої ставки дисконтування, за винятком випадків, коли зміна орендних платежів є наслідком зміни плаваючих процентних ставок. У такому випадку Компанія використовує переглянуту ставку дисконтування, яка відображає зміни процентної ставки.

Компанія визнає суму переоцінки зобов'язання з оренди як коригування суми активу у формі права користування. Якщо балансова вартість активу у формі права користування зменшується до нуля і відбувається подальше зменшення оцінки зобов'язання з оренди, Компанія визнає решту суми переоцінки у прибутку чи збитку.

Компанія обліковує модифікацію оренди як окрему оренду, якщо задовольняється обидві умови:

- модифікація збільшує обсяг оренди шляхом надання додаткового права на користування одним або декількома відповідними активами; а також;
- плата за оренду збільшується на суму, пропорційну окремо визначеній ціні за збільшення обсягу оренди, та будь-яких коригувань цієї ціни, необхідних для відображення особливостей конкретного контракту.

Компанія як орендодавець. Коли Компанія виступає проміжним орендодавцем, вона обліковує основний договір оренди та договір суборенди окремо. Компанія оцінює орендну класифікацію суборенди стосовно активу у формі права користування, який виникає за основним договором оренди, а не стосовно об'єкту оренди.

Прибуток на акцію.

Компанія надає дані про чистий і скоригований чистий прибуток на одну акцію щодо своїх простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Компанії, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом періоду, з урахуванням утримуваних власних акцій. Скоригований чистий прибуток на акцію визначається шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, та середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням утримуваних власних акцій, на вплив усіх потенційних простих акцій з розводнюючим ефектом.

Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, яка утримується для отримання орендного доходу або для цілей зростання вартості капіталу, і яка не зайнята компанією. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на операцію, та у подальшому переоцінюється на основі справедливої вартості, яка базується на ринковій вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості, яка належить компанії, отримана зі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та відповідну професійну кваліфікацію та мають релевантний досвід у оцінці нерухомості відповідного типу та у відповідній місцевості.

Податок на прибуток.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що

вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій.

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

Об'єктом оподаткування податком на прибуток страховиків є:

1. сума страхових платежів страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування, отриманих такими компаніями. Дохід від діяльності по реалізації договорів довгострокового страхування життя оподатковується за нульовою ставкою. Доходи, отримані від реалізації інших, ніж довгострокові договори страхування життя оподатковуються за ставкою 3%;
2. прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності на податкові різниці (ставка 18%).

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених 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 не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату 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 податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Страхової компанії на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції з високою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Страховою компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. 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. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Страхова компанія. Функціональною валютою та валютою подання компанії є національна валюта України - українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31.12.2023, грн.	31.12.2022, грн.
1 долар США	37,9824	36,5686
1 євро	42,2079	38,9510

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, негрошові винагороди, а також єдиний соціальний внесок нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Страхової компанії. Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Страхові та інвестиційні контракти. Страхова компанія застосовує до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року МСФЗ 17 «Страхові контракти». МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття страхових контрактів, договорів перестрахування та інвестиційних контрактів з ознаками дискреційної участі.

При визначенні контрактів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17, у деяких випадках страховій компанії необхідно оцінити, чи потрібно розглядати набір або серію контрактів як єдиний контракт і чи слід відокремлювати та обліковувати вбудовані інвестиційні компоненти та відокремлювані товари або послуги за іншим стандартом.

Детальний аналіз страхових контрактів страхової компанії, що діяли станом на дату переходу на МСФЗ 17, підтвердив необхідність обліковувати всі страхові контракти за МСФЗ 17.

Страхова компанія застосовує пункти 11-13 для визначення й обліку інвестиційних компонентів контракту чи компонент послуг. Результатом проведеного аналізу є відсутність необхідності відокремлювати інвестиційний компонент чи компонент послуг, відповідно, всі компоненти страхових контрактів вважаються невіддільними. Всі подальші посилання на інвестиційні компоненти є посиланнями на інвестиційні компоненти, які не було відокремлено від основного страхового контракту.

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають приймання та передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Компанія класифікує всі контракти, діючи на дату переходу на МСФЗ 17 або випущені після переходу на МСФЗ 17 як страхові контракти та інвестиційні контракти з умовою дискреційної участі.

Страховими є контракти, які передбачають прийняття однією стороною (страховиком) суттєвого страхового ризику іншою стороною (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно

вплине на власника страхового поліса. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Страхова компанія визнає значним страховим ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, за вирахуванням його теперішньої вартості, що принаймні на 10% перевищує теперішню вартість суми відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику. Фінансовий ризик - це ризик можливих майбутніх змін однієї або кількох величин: ставки відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту.

Страхові та інвестиційні контракти мають умови дискреційної участі (УДУ), якщо ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

- а) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат;
- б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові;
- в) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

– Результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу, реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом, або

– Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контракту.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Страхова компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 85% від надлишкового інвестиційного доходу може бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Страхової компанії; предметом рекомендацій актуарія Страхової компанії.

Рівень агрегування страхових контрактів. Страхова компанія виділяє окремі портфелі страхових контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом. Відповідно, контракти в рамках однієї лінійки продуктів і з однаковим способом страхової виплати, вважаються такими, що мають схожі ризики, а отже, вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі. Окрім розділення портфелів за типами продуктів, суб'єкт господарювання виділяє окремі продукти за типами валют, в яких визначається відповідальність за контрактами (долари США, Євро, гривні). Портфелі також розподіляються в залежності від каналу продажів, оскільки такі контракти управляються окремо.

Страхова компанія ділить портфелі випущених страхових контрактів на:

- групу контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні
- групу контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими, якщо такі є
- групу решти контрактів у портфелі.

З цією метою, Страхова компанія проводить аналіз майбутніх грошових потоків за контрактом чи набору контрактів та отримує обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію для висновку про те, що певний набір контрактів належатиме до однієї й тієї самої групи.

З моменту першого застосування стандарту, Страхова компанія не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої групи. При цьому, діючі контракти на момент переходу на МСФЗ 17 (з датою випуску раніше 2021 року) додатково не розділяються на різні групи за принципом різниці між датами випуску, але розділяється за групи за іншими принципами, описаними вище.

Описані вище групи являють собою рівень агрегації, при якому визнаються і вимірюються страхові контракти. Такі групи згодом не переглядаються. В момент, коли контракт визнається вперше, він додається до існуючої групи контрактів або, якщо контракт не відповідає вимогам для включення в існуючу групу, він утворює нову групу, до якої можуть бути додані інші контракти з подібними характеристиками. При цьому, з метою визначення групи за прибутковістю, страхові контракти, що мають юридичну форму двох і більше окремих страхових контрактів, але випущені в межах однієї лінії бізнесу та стосуються одного і того ж Страхувальника, вважаються одним страховим контрактом.

Групи договорів перестрахування встановлюються таким чином, що кожний портфель складається з одного договору. При цьому, групи визначаються відповідно до їх категорії прибутковості, аналогічно підходу, який використовується для прямого бізнесу. Однак зауважимо, що поняття обтяжливих контрактів відсутнє для груп вихідного перестрахування. У групах вихідного перестрахування є тільки ті, у яких Контрактна сервісна маржа (CSM) знаходиться в категорії чистих витрат або в категорії чистого прибутку. Результати перестрахової діяльності відображені окремо в фінансовій звітності за 2023 рік згідно вимог МСФЗ 17.

Визнання

Суб'єкт господарювання визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з більш ранньої з таких дат:

- початку періоду покриття за групою контрактів;
- дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати;
і
- у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою.

Межі контракту

Згідно з МСФЗ 17, оцінка групи контрактів включає всі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту в групі. Ключовим рішенням є визначення дати початку та закінчення групи. Принцип визначення кінцевої дати межі контракту ґрунтується на тому, коли суб'єкт господарювання матиме можливість переоцінити ризик та переоцінити контракти, щоб повністю відобразити переглянутий ризик. Дата початку залежить від того, коли початкові критерії визнання відповідають стандарту.

Кінець межі договору - це момент, коли страхувальник більше не зобов'язаний сплачувати премії за договором страхування, а суб'єкт господарювання, який його видав, має практичну можливість переоцінити (або змінити вигоди за контрактом), щоб повністю відобразити ризики страхувальника.

Для договорів страхування грошові потоки знаходяться в межах договору, якщо вони виникають з матеріальних прав та обов'язків, які існують протягом звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання може змусити страхувальника сплатити страхові внески або має матеріальний обов'язок надавати послуги (включаючи страхове покриття та інвестиційні послуги).

Матеріальний обов'язок надавати послуги припиняється, коли:

- суб'єкт господарювання має практичну можливість переоцінювати ризики конкретного страхувальника та може встановлювати ціну або рівень вигод, які повністю відображають ці переоцінені ризики; або

- суб'єкт господарювання має практичну можливість переоцінювати ризики портфеля, що містить контракт, і може встановити ціну або рівень вигод, які повністю відображають ризики цього портфеля, а ціноутворення премій до дати переоцінки не враховує ризики, які стосуються періодів після дати переоцінки.

Аквізиційні грошові потоки

Суб'єкт господарювання відносить аквізиційні грошові потоки на групи страхових контрактів за допомогою систематичного й раціонального методу. До аквізиційних витрат згідно визначеного Страховою компанією підходу відносяться:

- пряма комісійна винагорода агентам, що виплачується за кожним договором страхування. Такий вид аквізиційних витрат є аллокованим за договорами страхування.
- Додаткова мотивація каналів продаж
- Інші витрати на збут, що виникають у зв'язку із випуском нових договорів страхування, наприклад, рекламні-інформаційні послуги, акції та пільгові пропозиції клієнтам, частина оплати за послуги зв'язку, пошти, інтернету, пов'язані із випуском нових договорів страхування, частина зарплати працівників, що відповідає обслуговуванню договорів страхування в момент їх випуску, інші витрати, безпосередньо пов'язані із випуском нових договорів страхування.

Суб'єкт господарювання припиняє визнавати актив для аквізиційних грошових потоків, коли аквізиційні грошові потоки включаються до оцінки відповідної групи страхових контрактів.

Оцінка груп страхових контрактів

МСФЗ (IFRS) 17 запроваджує Загальну модель оцінки страхових контрактів, засновану на оцінках теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, які, як очікується, виникнуть у зв'язку з виконанням Страховою компанією контрактів, з коригуванням на Нефінансовий ризик та формуванням Контрактної сервісної маржі.

Оцінювання проводиться не на рівні окремих договорів, а на основі груп договорів.

Загальна модель - підхід до оцінки, що застосовується до всіх договорів страхування, за винятком випадків, коли вони можуть класифікуватися як контракти з умовою прямої участі або договори, що мають право на застосування підходу на основі розподілу премії.

Підхід на основі розподілу премії - цей підхід є необов'язковим спрощенням оцінки відповідальності за залишковим покриттям за договорами страхування та перестрахування, які відповідають критеріям прийнятності (переважно за короткостроковими договорами). Даний підхід не використовується Страховою компанією.

Всі договори страхування класифікуються як страхові контракти без умов прямої участі, відповідно, суб'єктом господарювання не застосовується метод оцінки відповідальності за залишковим покриттям, який передбачений для таких типів договорів.

Страхова компанія застосовує загальну модель оцінки до всіх існуючих груп страхових контрактів, в т.ч. для короткострокових договорів та інвестиційних контрактів з умовою дискреційної участі.

Очікується, що для певного обсягу страхових вимог страхові виплати будуть здійснені в період, що переважає один рік, отже, до таких зобов'язань застосовується коригування на вартість грошей у часі. При цьому, коригування на нефінансовий ризик для зобов'язань за страховими вимогами не оцінюється у зв'язку із його нематеріальністю.

При застосуванні МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» до групи страхових контрактів, що створюватимуть грошові потоки в іноземній валюті, суб'єкт господарювання розглядає групу контрактів, включаючи контрактну сервісну маржу як монетарну статтю.

Застосування загальної моделі при первинному визнанні та подальша оцінка зобов'язань.

Загальна модель оцінки («GMM»), складається з грошових потоків виконання та контрактної сервісної маржі.

При первинному визнанні суб'єкт господарювання оцінює групу контрактів як загальну суму грошових потоків виконання, які включають оцінки майбутніх грошових потоків, скориговані з урахуванням вартості грошей у часі та пов'язаних з ними фінансових ризиків, а також коригування на нефінансовий ризик. Метою суб'єкта господарювання при оцінці майбутніх грошових потоків є визначення очікуваного значення від реалізації набору сценаріїв, що відображає весь спектр можливих результатів. Грошові потоки від реалізації кожного сценарію дисконтуються і зважуються за ймовірністю для отримання очікуваної теперішньої вартості. Майбутні грошові потоки відображають явну, неупереджену і зважену за ймовірністю оцінку (тобто очікувану вартість) всіх майбутніх грошових потоків в межах страхових контрактів, які безпосередньо пов'язані з виконанням цих контрактів.

Оцінки майбутніх грошових потоків здійснюється суб'єктом господарювання на основі розробленої математичної моделі, в якій відображені всі особливості кожного страхового потрфелю.

Фінансові та нефінансові актуарні припущення, що використовуються при оцінці вартості майбутніх грошових потоків мають бути належним чином обґрунтовані та актуальні на дату оцінки.

Коригування на нефінансовий ризик для групи контрактів, що визначається окремо від інших оцінок, є компенсацією, якої потребує суб'єкт господарювання за те, що на нього покладається невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, що виникають внаслідок нефінансового ризику.

Контрактна сервісна маржа («CSM») групи контрактів відображає незароблений прибуток від діючих контрактів, який буде визнано суб'єктом господарювання при наданні послуг страхового контракту в майбутньому.

При первісному визнанні групи контрактів група не є обтяжливою, якщо сукупність наступних елементів є чистим доходом:

- грошові потоки виконання;
- будь-які грошові потоки, що належать до групи станом на таку дату; і
- будь-які суми, що виникають внаслідок припинення визнання будь-яких активів або зобов'язань, раніше визнаних для грошових потоків, пов'язаних із групою.

У цьому випадку CSM оцінюється як протилежна за знаком сума чистого доходу, що призводить до відсутності доходів або витрат, що виникають при первісному визнанні контракту.

При первинному визнанні, для необтяжливих груп, CSM включається в оцінку зобов'язань за договором страхування і не визнається в звіті про доходи та витрати, оскільки CSM пов'язана з майбутніми послугами, які будуть надаватися за договорами страхування для відповідної групи. З плином часу амортизація CSM для групи визнається через дохід таким чином, щоб відображати надання послуг страхувальнику відповідно до умов і терміну дії договору страхування. Зокрема, амортизація CSM визнається на основі одиниць покриття для групи контрактів.

Контрактна сервісна маржа коригується з урахуванням змін грошових потоків, пов'язаних з майбутніми послугами, і нарахуванням відсотків за відсотковими ставками, визначеними на дату первісного визнання групи контрактів. Амортизація CSM визнається у прибутку або збитку кожного періоду, щоб відобразити послуги, надані в цьому періоді, на основі визначених одиниць покриття. Суб'єкт господарювання визначає одиниці покриття на основі загальної відповідальності за договорами (страховими сумами).

Якщо при початковому визнанні загальна сума грошових потоків виконання є чистим вибуттям грошових коштів, що призводить до появи від'ємного значення контрактної сервісної маржі на момент визнання страхових контрактів, то група таких страхових контрактів є обтяжливою, і чисті вибуття грошових коштів, відразу визнаються як збиток у звіті про прибутки та збитки. При цьому, балансова вартість зобов'язань по групі дорівнює грошовим потокам виконання, а CSM групи дорівнює нулю. У такому випадку виникає компонента збитку для відображення величини чистого вибуття грошових коштів, яка визначає суми, які згодом будуть представлені у прибутку та збитку, як сторнування збитків за обтяжливими контрактами.

При подальшій оцінці, балансова вартість групи контрактів на кожну звітну дату є сумою зобов'язань на залишок покриття і зобов'язань за страховими вимогами.

Зобов'язання на залишок покриття включає:

- грошові потоки виконання, пов'язані з послугами, які будуть надані за договорами в майбутніх періодах, і
- будь-який залишок CSM на цю дату.

Зобов'язання за страховими вимогами включають грошові потоки виконання за понесені претензії та витрати, які ще не були компенсовані, включаючи вимоги, які сталися, але ще не заявлені.

Грошові потоки виконання за групами контрактів оцінюються на звітну дату з використанням поточних оцінок, поточних ставок дисконтування та коригування на нефінансовий ризик.

CSM коригується в подальшому з урахуванням змін у грошових потоках виконання, які стосуються майбутніх послуг та інших визначених сум, і визнається у прибутках або збитках по мірі надання послуг.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів, страхових посередників та інших контрагентів.

Компанія класифікує дебіторську заборгованість наступним чином:

- Фінансова дебіторська заборгованість
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів
Заборгованість за кредитами та позиками
Заборгованість за договорами оренди
Інша фінансова дебіторська заборгованість
Інша дебіторська заборгованість (нефінансова)
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з посередниками
Дебіторська заборгованість заборгованість за товари, роботи, послуги
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з працівниками
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з бюджетом
Інша дебіторська заборгованість

За дебіторською заборгованістю Компанія створює резерв очікуваних кредитних збитків за методикою, викладеною нижче.

Ставки резерву дебіторської заборгованості

Ставка резерву береться до розрахунку суми резерву за більшим значенням показнику ризику в залежності від кількості днів: - визнання ДЗ на балансі; - прострочення боргу (якщо строк вказаний в договорі)	Кіл-ть днів визнання ДЗ на балансі		Кіл-ть днів прострочення боргу	% резерву
	ДЗ за капітальними вкладеннями	інша ДЗ з госп. діяльності		
	1-90	1-60	до 7	0,01%
	91 -180	61 - 90	до 30	50%
	> 180	>90	> 30	100%

Кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми заборгованості перед агентами, страховими посередниками та іншими контрагентами.

Компанія класифікує кредиторську заборгованість наступним чином:

- Фінансова кредиторська заборгованість
Заборгованість перед страховими посередниками
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги
- Інша кредиторська заборгованість (нефінансова)
Заборгованість за отриманими авансами
Кредиторська заборгованість за викупними сумами
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками
Інші зобов'язання

Виплати страхових сум

Брутто-виплати та претензії за договорами страхування життя та інвестиційними договорами з УДУ включають в себе вартість всіх вимог, що виникають протягом року, включаючи витрати на врегулювання внутрішніх та зовнішніх претензій, які безпосередньо пов'язані з обробкою і врегулюванням претензій, а також бонуси утримувача полісу, заявлені за договорами УДУ.

Зміни у сукупній оцінці зобов'язань за страховими та інвестиційними договорами з УДУ також включаються до брутто-виплат та претензій.

Страхові вимоги, пов'язані зі смертю та переуступки відображаються на основі отриманих повідомлень. Платежі за строком погашення та анuitетні платежі відображаються у встановлений термін.

Розірвання договорів страхування

У разі дострокового розриву договорів страхування, отримані премії визнаються як страхові премії, за виключенням премій, що не були сплачені на дату розриву договору страхування.

Викупні суми, що сплачуються Страховою компанією у разі добровільного дострокового розірвання договору страхування, починаючи з третього року, протягом яких був чинним страховий договір, відображаються як збитки по розірванню договорів страхування.

Страхові суми визнаються в момент отримання повідомлення про розірвання страхового договору за умови відповідності зазначеним критеріям.

Подання та розкриття інформації

Відповідно до МСФЗ 17 портфелі страхових контрактів та інвестиційних контрактів з ознаками дискреційної участі, які є активами та тими, що є зобов'язаннями, а також портфелі договорів перестрахування, які є активами, та ті, що є зобов'язаннями, подаються окремо у звіті про фінансовий стан.

Всі права та обов'язки, що впливають з портфеля наявних контрактів, представлені на нетто основі, тому такі залишки, як страхова дебіторська та кредиторська заборгованість, а також позики надані страхувальникам окремо не представлені.

Будь-які активи або зобов'язання, визнані за грошовими потоками, що виникли до визнання відповідної групи контрактів (включаючи будь-які активи для придбання страхових грошових потоків), також відображаються в тому ж розділі, що і відповідні портфелі контрактів.

Відповідно до МСФЗ 17 суми, визнані у звіті про прибутки та збитки дезагрегуються на:

- результат страхових послуг, що включає доходи від страхування та витрати на страхові послуги; і
- фінансові доходи або витрати за страхуванням.

Суми за договорами перестрахування повинні бути представлені окремо.

Результат страхових послуг

При застосуванні загальної моделі оцінки, дохід від страхування за кожен період являє собою зміни в зобов'язаннях на залишок покриття, які стосуються послуг, за які Страхова компанія

очікує отримати компенсацію, та розподіл премій, пов'язаних з відшкодуванням грошових потоків від придбання страхових полісів.

Витрати, які безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, визнаються у прибутках або збитках як витрати на страхові послуги, як правило, коли вони понесені. Витрати, які не пов'язані безпосередньо з виконанням договорів, представлені поза результатом страхових послуг.

Інвестиційні компоненти виключаються зі складу страхових доходів та витрат на надання страхових послуг відповідно до МСФЗ 17. Суб'єкт господарювання визначає інвестиційний компонент контракту, визначаючи суму, яку він повинен буде повернути страхувальнику в усіх сценаріях з комерційною сутністю. До них відносяться обставини, за яких настає страховий випадок, або договір настає або припиняється без настання страхового випадку.

Страхова компанія визначила, що договори довічного страхування та накопичувальні договори містять інвестиційну компоненту, яка визначається як вартість викупної суми, визначеної у відповідності до умов контракту.

Суб'єкт господарювання вирішив не дезагрегувати зміни в коригуванні нефінансового ризику між результатом страхової діяльності та фінансовими доходами або витратами. Усі зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, визнаний у прибутку або збитку, включаються до результату страхових послуг.

Для договорів страхування, що оцінюються за загальною моделлю оцінки, дохід від страхування включає:

- страхові вимоги та інші безпосередньо пов'язані витрати, які очікується на початок звітного періоду;
- зміни в коригуванні на нефінансовий ризик;
- сума CSM, визнана за послуги, надані в періоді;
- коригування на підставі досвіду, що впливають з премій, отриманих у періоді, відмінних від тих, що стосуються майбутніх послуг;
- суми, пов'язані з аквізиційними витратами.

Витрати на страхові послуги включають:

- страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду
- зміни, пов'язані з наданням страхових послуг в минулому (тобто зміни, пов'язані з переоцінкою LIC),
- зміни, які стосуються майбутніх послуг (тобто зміни у майбутніх грошових потоках, які призводять до обтяжливості (збитків) за контрактами або сторнування цих збитків)
- амортизацію аквізиційних витрат

Фінансові доходи та витрати від страхової діяльності

Відповідно до МСФЗ 17 зміни балансової вартості груп контрактів, що виникають внаслідок впливу вартості грошей у часі, фінансового ризику та змін у них, як правило, мають бути представлені як фінансові доходи або витрати від страхової діяльності.

Суб'єкт господарювання має право вибору облікової політики щодо того, чи проводити дезагрегацію фінансових доходів або витрат за період між звітом про прибутки та збитки та іншим сукупним доходом. Суб'єкт господарювання не розподіляє дохід або витрати від фінансування страхування між прибутком або збитком та іншим сукупним доходом, а натомість представляє їх повністю у прибутку або збитку.

Перехід на МСФЗ 17

На дату першого застосування, 1 січня 2023 року, МСФЗ 17 застосовується ретроспективно. Там, де повний ретроспективний підхід не може бути здійснений, МСФЗ 17 допускає два альтернативні методи переходу, які можуть бути використані:

- Мета застосування модифікованого ретроспективного підходу полягає в досягненні результату, як найближчого до результату ретроспективного застосування, з використанням обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доступна без надмірних витрат чи зусиль. Для досягнення мети застосування модифікованого ретроспективного підходу суб'єктові господарювання дозволено використовувати кожну модифікацію, лише в тому обсязі, в якому суб'єкт господарювання не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації для застосування ретроспективного підходу. Кожна модифікація збільшувала б різницю між модифікованим ретроспективним підходом і результатом, який був би отриманий, якби був застосований повністю ретроспективний підхід.
- Для застосування підходу на основі справедливої вартості суб'єкт господарювання визначає контрактну сервісну маржу або компонент збитків за зобов'язанням на залишок покриття на дату переходу як різницю між справедливою вартістю групи страхових контрактів на таку дату та грошовими потоками виконання, оціненими на таку дату. Підхід на основі справедливої вартості дозволяє суб'єкту господарювання визначати початкові перехідні залишки, навіть якщо суб'єкт господарювання не має обґрунтованої та достовірної інформації про контракти, які існують на дату переходу.

Підхід до переходу, який застосовує Страхова компанія полягає в тому, щоб використовувати підхід справедливої вартості для бізнесу, існуючого на 31 грудня 2020 року, оскільки детальний аналіз наявних даних компанії показав, що Страхова компанія не може використати необхідну та підтверджену інформацію, що доступна без надмірних витрат чи зусиль для можливості застосування повного ретроспективного підходу для таких контрактів.

Для бізнесу, що з'явився після 31 грудня 2020 року, запропонований підхід полягає у використанні повного ретроспективного підходу, оскільки Страхова компанія запровадила необхідну структуру та наявність даних для застосування цього методу.

Згідно з підходом на основі справедливої вартості, контрактна сервісна маржа (або компонент збитку) на 1 січня 2022 року визначається як різниця між справедливою вартістю групи контрактів на цю дату та грошовими потоками виконання на цю дату.

Суб'єкт господарювання оцінив справедливу вартість контрактів як суму теперішньої вартості чистих грошових потоків (включаючи аквізиційні витрати), які, як очікується, генеруватимуться контрактами, визначених за допомогою методу дисконтованих грошових потоків. Грошові потоки, що розглядалися при оцінці справедливої вартості, узгоджувалися з тими, що знаходяться в межах контракту.

Різниця у підході Страхової компанії до оцінки справедливої вартості контрактів та оцінки грошових потоків виконання згідно вимог МСФЗ 17 становить визначену величину Контрактної сервісної маржі станом на 1 січня 2022 року. Зокрема, при оцінці справедливої вартості контрактів, Страхова компанія враховує маржу прибутку, яка відображає вартість, яку б учасники ринку вимагали б, за взяття на себе зобов'язань з обслуговування страхових контрактів.

При визначенні цієї маржі Страхова компанія враховує певні ризики, які не були відображені в грошових потоках виконання, які враховував би учасник ринку.

Для всіх контрактів, оцінених за підходом на основі справедливої вартості, Страхова компанія використала обґрунтовану та достовірну інформацію, доступну станом на 1 січня 2022 року. При цьому, ставки дисконтування, використані для оцінки теперішньої вартості грошових потоків визначені станом на 1 січня 2022 року.

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

Компанія вперше застосувала деякі стандарти і поправки, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати: МСФЗ 17 «Страхові контракти», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСБО 12 «Податки на прибуток».

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття страхових контрактів, договорів перестрахування та інвестиційних контрактів з ознаками дискреційної участі.

Найбільший ефект від застосування МСФЗ 17 відбувся в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами.

Основні методологічні підходи обрані Товариством для оцінки зобов'язань за страховими контрактами:

- Для оцінки страхових контрактів було обрано Загальну модель оцінки (The General Measurement Model (GMM)), засновану на оцінках теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, які, як очікується, виникнуть у зв'язку з виконанням Страховою компанією контрактів, з коригуванням на Нефінансовий ризик та формуванням Контрактної сервісної маржі.
- Страхова компанія застосовує Загальну модель оцінки до всіх існуючих груп страхових контрактів, в т.ч. для короткострокових договорів та інвестиційних контрактів з умовою дискреційної участі.
- Оцінювання проводиться не на рівні окремих договорів, а на основі груп договорів.
- Оцінки майбутніх грошових потоків здійснюється на основі розробленої математичної моделі, в якій відображені всі особливості кожного страхового портфелю.
- Фінансові та нефінансові актуарні припущення, що використовуються при оцінці вартості майбутніх грошових потоків обґрунтовані та актуальні на дату оцінки.
- Оцінка коригування на нефінансовий ризик здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 17, застосовуючи підхід оцінки «Вартості капіталу» (Cost of Capital approach) із річним рівнем довірчої ймовірності 99.5%, що відповідає результатам застосування такого методу.
- Контрактна сервісна маржа (The Contractual Service Margin (CSM)) групи контрактів відображає незароблений прибуток від діючих контрактів, який буде визнано суб'єктом господарювання при наданні послуг страхового контракту в майбутньому.

Нижче наведений ефект від застосування МСФЗ 17 на 31 грудня 2023 (відбулось зменшення балансової вартості зобов'язань за страховими контрактами):

у тисячах українських гривень	МСФЗ 4	МСФЗ 17	Ефект від застосування МСФЗ 17
Страхові резерви	4 201 529	-	
резерв довгострокових зобов'язань	4 046 057	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	155 472	-	
Портфелі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями:	-	3 870 717	

Зобов'язання на залишок покриття – LRC	-	3 722 690	
Оцінки майбутніх грошових потоків – BEL	-	2 882 803	
Коригування на нефінансовий ризик – RA	-	72 880	
Контрактна сервісна маржа – CSM	-	767 007	
Зобов'язання за страховими вимогами – LIC	-	148 027	
Зобов'язання за страховими контрактами всього	4 201 529	3 870 717	-330 812

Компанія не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше	Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше	Опис характеру зміни в обліковій політиці	Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше	Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди	Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.	Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації	Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів,	Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантам и)	Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.

		зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.	що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8		
МСФЗ 16 «Оренда»	До облікової політики, що застосован а для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.	Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі" які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".	Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.	Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснювати ме операції продажу зі зворотною орендою	Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.	Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших	Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.	Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовує атиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників	Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників в у фінансовій звітності за 2023 рік.
---	--	---	---	--	--

		факторів, які можуть бути доречно розкрити.			
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.	Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.	Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.	Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовує в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну	Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»	До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.	Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.	У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.	Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснювати ме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.
---	---	---	--	---	---

5. Основні облікові оцінки та припущення

Страхова компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Далі розглядаються основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які мають істотний ризик виникнення необхідності внесення коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому.

А) Остаточні зобов'язання на залишок покриття та зобов'язання за страховими вимогами,

Оцінка остаточного зобов'язання, що випливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами. Розмір страхових зобов'язань Страхової компанії визначається на підставі чинного законодавства України та у відповідності до вимог МСФЗ 17.

При оцінці зобов'язань Страхова компанія здійснює оцінку майбутніх грошових потоків, застосовуючи найбільш актуальні актуарні припущення, пов'язані із невизначеністю майбутніх грошових потоків. При цьому, оцінки майбутніх грошових потоків містять в собі, в неупереджений спосіб, усю доступну обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, яка доступна без надмірних витрат чи зусиль, про суму, строки й невизначеність відповідних майбутніх грошових потоків. Для цього Страхова компанія оцінює очікувану вартість (тобто середньозважену ймовірність) для повного діапазону можливих результатів.

Страхова компанія коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відображати компенсацію, якої потребує Страхова компанія за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають в наслідок нефінансового ризику.

Оцінка коригування на нефінансовий ризик здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 17, застосовуючи підхід оцінки «Вартості капіталу» (Cost of Capital approach) із 99.5% рівнем довірчої ймовірності, що відповідає результатам застосування такого методу.

Крім того, Страхова компанія коригує оцінки майбутніх грошових потоків для відображення часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із такими грошовими потоками, в тому обсязі, в якому фінансові ризики не враховано в оцінках грошових потоків. Ставки дисконту, що застосовуються до оцінок майбутніх грошових потоків, визначаються на кожну звітну дату та їх коливання можуть призводити до суттєвих коливань зобов'язань Страховика.

Страхова компанія вважає, що розмір зобов'язань розрахованих станом на кінець року є адекватним. Суми страхових зобов'язань розкриті в примітці 18.

(Б) Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку, або якщо котирування не доступні, або якщо інформація з відкритих джерел відсутня, визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідальний за вхідні дані. Розкриття інформації про справедливу вартість відображено у примітці 7.

(В) Справедлива вартість будівель

Компанія застосовує модель переоцінки до основних засобів групи Будівлі. На кожну звітну дату Компанія проводить перевірку балансової вартості цих активів із тим, щоб визначити, чи не відрізняється вона суттєво від справедливої вартості. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод порівняння аналогів. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки при застосуванні методу порівняння аналогів. Зміни припущень щодо цих факторів можуть вплинути на вказану у фінансовій звітності справедливу вартість.

(Г) Податок на прибуток

Дохід страхової компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. З 01.01.2015 об'єкт оподаткування податком на прибуток страховика складається з двох частин:

1. сума страхових платежів страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування, отриманих такими компаніями. Дохід від діяльності по реалізації договорів довгострокового страхування життя оподатковується за нульовою ставкою. Доходи, отримані від реалізації інших, ніж довгострокові договори страхування життя оподатковуються за ставкою 3%;
2. прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності на податкові різниці, включаючи нарахований податок за ставкою 3% (оподатковується за ставкою 18%).

Відстрочені податки по страховій діяльності Страхова компанія визнає щодо тимчасових різниць, що впливають на визначення доходу в фінансовому та податковому обліку.

Відстрочені податкові зобов'язання Страхова компанія визнає за ставками податку на прибуток, установленими ПКУ на дату звіту та за ставками, які як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів.

6. Управління страховими та фінансовими ризиками

Страхова компанія укладає контракти, що передають страхові ризики або фінансові ризики або обидва.

У цьому розділі узагальнені ризики та підходи, якими Страхова компанія управляє ними.

Страхові ризики

(А) ризик будь-якого договору страхування - це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірностей застосовується до ціноутворення і оцінки зобов'язань Страхової компанії, основним ризиком, з яким Страхова компанія стикається по договорам страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і тяжкість вимог і відшкодувань є більшими, ніж передбачалося. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

В той же час, за договорами страхування життя, як довгострокового так і короткострокового, оцінка зобов'язань може бути здійснена більш точно, ніж за іншими, ніж життя видами страхування, оскільки сума страхових вимог обумовлена договором, як у випадку виплати при настанні події "смерть або інвалідність", так і у випадку виплат в разі досягнення застрахованою особою пенсійного віку, що відображається у звітності обсягом сформованих страхових зобов'язань.

Зазначені ризики послаблюються завдяки диверсифікації портфеля договорів страхування та диверсифікації за географічними регіонами України.

Фінансові ризики

Діяльності Компанії характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не виписує опціонів.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструменту або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку із змінами ринкових курсів.

Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик та ризики зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

Чутливість до іноземних валют

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься в наслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Компанії та рух грошових коштів зазнають впливу коливань курсів обміну іноземних валют.

Однак, валютний ризик Страхової компанії виникає, в основному, внаслідок прийняття на себе ризиків за потенційними зобов'язаннями, які виражені в іноземній валюті.

Сума збитків за певними страховими договорами, та сума прибутку за певними депозитами, прив'язана до долара США та євро.

Вплив валютного ризику на Страхову компанію відносно даних збитків та прибутків виникає внаслідок зміни валютних курсів, а також враховуючи той факт, що премії за такими страховими договорами завжди прив'язані до української гривні.

Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро) у розмірах, дозволених валютним законодавством України.

	Станом на 31.12.2023			
	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Цінні папери	1 992 845	502 641	146 178	2 641 664
Довгострокові депозити	-	-	-	-
Короткострокові депозити	553 978	197 071	163 861	914 911
Грошові кошти та їх еквіваленти	444 003	294 093	-	738 097
Фінансова дебіторська заборгованість	8 257	2 805	248	11 310
Всього	2 999 083	996 610	310 287	4 305 982
Фінансові зобов'язання				
Фінансова кредиторська заборгованість	29 153	-	556	29 709
Зобов'язання за страховими контрактами	2 855 335	805 257	210 125	3 870 717
Всього зобов'язання	2 884 488	805 257	210 681	3 900 426
Чиста позиція	114 595	191 353	99 606	405 556

	Станом на 31.12.2022			
	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Цінні папери	1 256 008	425 981	97 403	1 779 392
Довгострокові депозити	-	-	-	-
Короткострокові депозити	781 446	475 264	180 519	1 437 229
Грошові кошти та їх еквіваленти	497 152	9 479	63	506 695
Фінансова дебіторська заборгованість	16 681	3 243	326	20 250

Всього	2 551 287	913 967	278 311	3 743 565
Фінансові зобов'язання				
Фінансова кредиторська заборгованість	16 407	-	-	16 407
Зобов'язання за страховими контрактами	2 470 973	796 193	204 174	3 471 340
Всього зобов'язання	2 487 380	796 193	204 174	3 487 747
Чиста позиція	63 907	117 774	74 137	255 818

	Рік, що закінчився 31.12.2023			
	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	47 838	Не очікується	24 902	Не очікується

	Рік, що закінчився 31.12.2022			
	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	29 444	Не очікується	18 534	Не очікується

Чутливість до змін відсоткових ставок

Компанія не має інструментів з плаваючими процентними ставками.

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2023 р.:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Довгострокові депозити	-	-	-	-
Короткострокові депозити	553 978	197 071	163 861	914 911
Облігації внутрішньої державної позики	1 658 518	40 519	-	1 699 037
Облігації зовнішньої державної позики	-	275 770	62 342	338 112
Облігації підприємств	334 327	186 353	83 836	604 515
Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок	2 546 823	699 713	310 039	3 556 574

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2022 р.:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Довгострокові депозити	-	-	-	-
Короткострокові депозити	781 446	475 264	180 519	1 437 229
Облігації внутрішньої державної позики	889 986	69 625	-	959 611
Облігації зовнішньої державної позики	-	246 311	54 713	301 024
Облігації підприємств	366 022	110 045	42 690	518 758
Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок	2 037 454	901 245	277 923	3 216 621

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2023 та 2022 років до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними

ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанії, утримуваних на кожну дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

	Рік, що закінчився			
	31.12.2023		31.12.2022	
	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	10 998	(10 998)	7 924	(7 924)

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

Середньорічні процентні ставки за 2023 рік			
Фінансові активи	гривні	долар	євро
Довгострокові депозити (більше 12 міс)	10,95%-18,5%	3,5%-4,0%	1,75%-2,5%
Короткострокові депозити (2-12 міс)	15,0%-19,0%	3,0%	1,5%-1,75%
Облігації внутрішньої державної позики	12,7%-24,0%	3,9%-4,8%	-
Облігації зовнішньої державної позики	-	6,3%-9,75%	3,95%
Облігації підприємств	20,0%-22,0%	4,0%-5,0%	4,0%

Середньорічні процентні ставки за 2022 рік			
Фінансові активи	гривні	долар	євро
Довгострокові депозити (більше 12 міс)	10,95%-12,3%	3,7%	2,25%
Короткострокові депозити (2-12 міс)	8%-19,5%	3%-3,8%	1,5%-2,5%
Облігації внутрішньої державної позики	11,1%-17%	3,76%-3,9%	-
Облігації зовнішньої державної позики	-	6,3%-9,75%	3,95%
Облігації підприємств	9%-22%	4-5%	4%

Аналіз кредитного ризику

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

	31.12.2023	31.12.2022
Довгострокові депозити	-	-
Короткострокові депозити	914 911	1 437 229
Цінні папери	2 641 664	1 779 392
Грошові кошти та їх еквіваленти	738 097	506 695
Дебіторська заборгованість фінансова	11 310	20 250
Всього	4 305 982	3 743 566

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

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

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Компанія має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

Аналіз ризику ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що суб'єкту господарювання буде складно виконати свої фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню грошовими коштами або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях є основою управління ліквідністю. Фінансові установи, як правило, не можуть повністю узгоджувати строки погашення, оскільки господарським операціям притаманні невизначеності різного характеру.

Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесених за страховими договорами.

Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2022 р. строки погашення зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

На 31.12.2023	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	22 155	-	-	-
Інша фінансова кредиторська заборгованість	7 554	-	-	-
Зобов'язання за страховими контрактами	345 480	572 747	797 382	2 155 108
Всього	375 189	572 747	797 382	2 155 108

На 31.12.2022	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	12 155	-	-	-
Інша фінансова кредиторська заборгованість	4 251	-	-	-
Зобов'язання за страховими контрактами	306 225	411 194	633 042	2 120 879
Всього	322 631	411 194	633 042	2 120 879

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

Станом на 31.12.2023р. активи Компанії розміщені у фінансових інструментах з наступним рейтингом:

Рейтинг	Цінні папери	Короткострокові депозити	Грошові кошти та їх еквіваленти	Всього
---------	--------------	--------------------------	---------------------------------	--------

uaA	83 836	-	-	83 836
uaA+	367 550	-	-	367 550
uaAAA	-	914 911	734 233	1 649 144
uaAA	153 130	-	3 863	156 993
uaAA+	-	-	1	1
державні цінні папери	2 037 149	-	-	2 037 149
Всього	2 641 665	914 911	738 097	4 294 673

Станом на 31.12.2022р. активи Компанії розміщені у фінансових інструментах з наступним рейтингом:

Рейтинг	Цінні папери	Коротко-строкові депозити	Грошові кошти та їх еквіваленти	Всього
uaA	42 690	-	-	42 690
uaA+	356 677	-	-	356 677
uaAAA	7 780	1 304 900	504 263	1 816 943
uaBBB	3 638	-	-	3 638
uaAA	107 972	-	1 993	109 965
uaAA+	-	132 329	439	132 768
державні цінні папери	1 260 634	-	-	1 260 634
Всього	1 779 392	1 437 229	506 695	3 723 316

Управління капіталом

Керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Страхової компанії, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Страхової компанії.

Згідно чинного законодавства України вартість чистих активів страховика, створеного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика.

7. Справедлива вартість фінансових інструментів

Компанія використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

- 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;

- 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

На 31 грудня 2023р. та 2022р. справедлива вартість цінних паперів в портфелі фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, визначеною у відповідності до котирувань на відкритих ринках. Для облігацій державної позики справедливою вартістю є справедлива вартість, що офіційно оприлюднена на веб-сайтах Національного банку України або Міністерства фінансів України.

Керівництво використало усю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Так, справедлива вартість активів Компанії, що відображені за справедливою вартістю, наведена в таблиці:

		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
31.12.2023	Цінні папери за справедливою вартістю	-	1 531 815	-	1 531 815
31.12.2023	Основні засоби (будівлі)	-	61 460	-	61 460
31.12.2023	Інвестиційна нерухомість	-	196 006	-	196 006

		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
31.12.2022	Цінні папери за справедливою вартістю	-	960 416	-	960 416
31.12.2022	Основні засоби (будівлі)	-	63 690	-	63 690
31.12.2022	Інвестиційна нерухомість	-	194 862	-	194 862

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових та страхових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю наведена у таблиці:

	31.12.2023		31.12.2022	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Фінансова дебіторська заборгованість	11 310	11 310	20 250	20 250
Грошові кошти та їх еквіваленти	738 097	738 097	506 695	506 695
Короткострокові депозити в банках	914 911	914 911	1 437 229	1 437 229
Цінні папери	2 641 664	2 641 664	1 779 392	1 779 392
Всього	4 305 982	4 305 982	3 743 566	3 743 566
Фінансові зобов'язання				
Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	22 155	22 155	12 155	12 155

Інша фінансова кредиторська заборгованість	7 554	7 554	4 251	4 251
Всього	29 709	29 709	16 407	16 407

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках. Дебіторська та кредиторська заборгованість є поточною, а тому її вартість відповідає справедливій.

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2023 року

Рядок	Назва статті	Фінансові активи та зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку	Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	738 097	-	-	738 097
2	Поточні депозити в банках	914 911	-	-	914 911
3	Цінні папери	1 109 849	1 531 815	-	2 641 664
4	Фінансова дебіторська заборгованість	11 310	-	-	11 310
5	Усього фінансових активів	2 774 167	1 531 815	-	4 305 982
1	2	3	4	5	6
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
6	Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	22 155	-	-	22 155
7	Інша фінансова кредиторська заборгованість	7 554	-	-	7 554
8	Усього фінансових зобов'язань	29 709	-	-	29 709

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2022 року

Рядок	Назва статті	Фінансові активи та зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку	Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	506 695	-	-	506 695
2	Поточні депозити в банках	1 437 229	-	-	1 437 229
3	Цінні папери	818 976	960 416		1 779 392
4	Фінансова дебіторська заборгованість	20 250	-	-	20 250
5	Усього фінансових активів	2 783 150	960 416	-	3 743 566
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
6	Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	12 155	-	-	12 155
7	Інша фінансова кредиторська заборгованість	4 251	-	-	4 251
8	Усього фінансових зобов'язань	16 407	-	-	16 407

8. Основні засоби

Показники	Група основних засобів				Всього
	Будівлі	Транспортні засоби	Офісне обладнання, меблі, орг.техніка	Інші основні засоби	
На 31.12.2021:					
первісна (переоцінена) вартість	99 202	1 213	10 409	603	111 427
накопичена амортизація і знецінення	(47 217)	(880)	(8 987)	(550)	(57 634)
балансова вартість	51 985	333	1 422	53	53 793
зміни балансової вартості за рік, що	11 705	(93)	(651)	(33)	10 927

закінчився 31 грудня 2022 р.					
надходження	-	-	279	-	279
вибуття	-	-	(1 559)	(330)	(1 889)
переоцінка	31 980	-	-	-	31 980
амортизація	(2 141)	(93)	(930)	(33)	(3 197)
вибуття амортизації	-	-	1 559	330	1 889
переоцінка амортизації	(18 135)	-	-	-	(18 135)
На 31.12.2022:					
первісна (переоцінена) вартість	131 183	1 213	9 067	333	141 796
накопичена амортизація і знецінення	(67 493)	(974)	(8 297)	(313)	(77 077)
балансова вартість	63 690	240	770	20	64 720
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.	(2 230)	300	(138)	(11)	(2 080)
надходження	-	390	483	3	876
вибуття	-	(434)	(1 291)	(51)	(1 776)
переоцінка	57 452	-	-	-	57 452
амортизація	(2 985)	(90)	(433)	(14)	(3 522)
вибуття амортизації		434	1 102	51	1 587
переоцінка амортизації	(56 698)	-	-	-	(56 698)
На 31.12.2023:					
первісна (переоцінена) вартість	188 635	1 170	8 260	284	198 349
накопичена амортизація і знецінення	(127 175)	(630)	(7 628)	(276)	(135 709)
балансова вартість	61 460	540	632	9	62 640

Основні засоби групи «Будівлі» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2023 року, а інші групи основних засобів оцінюються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 31.12.2023 року з використанням витратного, дохідного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів.

9. Нематеріальні активи

Показники	Група нематеріальних активів		Всього
	Ліцензії	Програмне забезпечення	
На 31.12.2021:			
первісна вартість	13	10 842	10 855
накопичена амортизація і знецінення	-	(9 807)	(9 807)
Балансова вартість на 31.12.2021	13	1 035	1 048

зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.	-	7 137	7 137
надходження	-	7 449	7 449
амортизація	-	(312)	(312)
На 31.12.2022:			
первісна вартість	13	18 291	18 304
накопичена амортизація і знецінення	-	(10 119)	(10 119)
Балансова вартість на 31.12.2022	13	8 172	8 185
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.	-	(1 200)	(1 200)
надходження	-	-	-
амортизація	-	(1 200)	(1 200)
На 31.12.2023:			
первісна вартість	13	18 291	18 304
накопичена амортизація і знецінення	-	(11 319)	(11 319)
Балансова вартість на 31.12.2023	13	6 972	6 985

10. Інвестиційна нерухомість

№ з/п	Дата набуття права власності	Балансова вартість станом на 31.12.2023	
		2023	2022
Об'єкт 1	06.03.2019	177 445	164 801
Об'єкт 2	08.05.2019	18 561	30 061
Всього		196 006	194 862

Інвестиційна нерухомість оцінена за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2023 року.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки.

Вартість майна визначалась з використанням витратного, дохідного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам нерухомого майна.

У звіті про прибутки чи збитки, Компанією визнано наступні доходи та витрати від управління інвестиційною нерухомістю:

Об'єкт інвестиційної нерухомості	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості		Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості		Визнані суми уцінок/дооцінок	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Об'єкт 1	7 717	7 911	4 525	4 045	12 644	2 118
Об'єкт 2	1 662	978	133	307	(11 500)	(246)
Всього	9 379	8 889	4 658	4 352	1 144	1 872

Показники	2023	2022
Балансова вартість на початок року	194 862	192 990
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня	1 144	1 872
Придбання	-	-
Вибуття	-	-
Збільшення в результаті капіталізації подальших видатків, визнаних у балансовій вартості активу	-	-
Переоцінка	1 144	1 872
Балансова вартість на кінець року	196 006	194 862

Інформація щодо укладених договорів оренди:

Об'єкт інвестиційної нерухомості	Дата договору	Номер договору	код ЄДРПОУ орендаря	Термін дії договору	Орендний платіж у розрахунку на місяць, грошових одиниць	
					валюта	сума
1	2	3	4	5	6	7
Об'єкт 1	16.03.2020	225	40062282	28.02.2023	гривня	40,00
	20.07.2020	1	43494309	30.06.2023	гривня	73 546,04
	22.10.2020	22/10/20	43853783	22.09.2023	гривня	113 229,55
	19.03.2021	18/03/2021	35310044	31.01.2024	гривня	70 000,00
	22.04.2021	22/04/2021	42006984	31.03.2024	гривня	2 877,95
	22.04.2021	20/04/2021	42016484	31.03.2024	гривня	4 092,02
	19.05.2021	19/05/2021	35310044	31.01.2024	гривня	6 637,20
	01.07.2021	01/07/2021	3359800087	31.05.2024	гривня	70 000,00
	21.07.2021	21/07/2021	43494309	30.06.2024	гривня	5 000,00
	01.10.2021	01/10/2021	34191820	31.08.2024	гривня	18 000,00
	01.08.2022	01/08/2022	3455002007	31.08.2023	долар США*	1 000,00*
	10.10.2022	10/10/2022	44785023	28.02.2023	долар США*	292,60*
	14.11.2022	14/11/2022	31761265	30.06.2023	гривня	4 000,00
	01.12.2022	01/12/2022	3163308582	30.11.2024	гривня	6 000,00
	13.12.2022	13/12/2022	44454047	31.10.2025	гривня	5 625,60
	02.01.2023	02/01/2023	39096271	31.12.2024	гривня	14 000,00
	11.01.2023	10/01/2023	45054208	31.12.2024	гривня	6 000,00
	15.02.2023	15/02/2023	3606602934	30.06.2023	гривня	18 000,00
	01.03.2023	01/03/2023	3237911614	31.10.2023	гривня	7 280,00
	01.03.2023	01/03/2023	40062282	31.03.2025	гривня	40,00
	16.03.2023	16/03/2023	44499884	31.07.2023	гривня	10 500,00
	17.03.2023	17/03/2023	2992004799	31.03.2024	гривня	7 000,00
	21.03.2023	21/03/2023	3041911110	30.06.2023	гривня	6 750,00
	27.03.2023	27/03/2023	3359800087	31.05.2024	долар США*	1 324,75*
	12.04.2023	12/04/2023	3681808766	30.04.2024	гривня	9 500,00
	19.04.2023	19/04/2023	3721809047	31.08.2023	гривня	5 000,00
	19.04.2023	18/04/2023	3138119739	31.03.2024	гривня	7 000,00
	01.06.2023	01/06/2023	3424300844	31.05.2024	гривня	8 000,00
	01.06.2023	22/05/2023	44214257	31.05.2024	гривня	7 000,00
	22.06.2023	22/06/2023	43853783	31.08.2025	гривня	113 229,55
	01.07.2023	02/07/2023	3275515024	30.06.2024	гривня	6 750,00
	01.07.2023	01/07/2023	43494309	30.06.2025	гривня	75 000,00

	01.08.2023	02/08/2023	42545179	31.08.2023	гривня	4 000,00
	01.08.2023	03/08/2023	3715308918	31.07.2024	гривня	6 000,00
	09.08.2023	09/08/2023	3660304023	31.01.2024	долар США*	268,80*
	01.09.2023	02/09/2023	44140086	31.12.2023	гривня	4 000,00
	01.09.2023	03/09/2023	3456808488	31.08.2024	долар США*	1 347,20*
	01.09.2023	01/09/2023	3568010209	31.08.2024	гривня	5 000,00
	12.10.2023	12/10/2023	3675306936	30.09.2024	гривня	8 000,00
	25.10.2023	25/10/2023	2900901230	31.12.2023	гривня	8 000,00
	01.11.2023	01/11/2023	3524215490	31.10.2024	гривня	7 280,00
	02.11.2023	02/11/2023	45170530	01.04.2024	гривня	25 000,00
	13.11.2023	13/11/2023	43853783	30.11.2025	долар США*	2 749,92*
Об'єкт 2	31.10.2022	31/10/2022	43721634	31.07.2024	долар США*	4 250,00*

гривневому еквіваленті за курсом НБУ на день виставлення рахунку на оплату

* 6

11. Запаси

Види запасів	31.12.2023	31.12.2022
Інші запаси	2 344	1 519
МШП	12	26
Паливо	6	5
Всього	2 362	1 550

12. Фінансові інвестиції

	31.12.2023	31.12.2022
Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 531 815	960 416
Цінні папери за амортизованою собівартістю	1 109 849	818 976
Короткострокові депозити	914 911	1 437 229
Всього фінансові інвестиції	3 556 574	3 216 621

Цінні папери в портфелі Компанії представлені такими категоріями:

	31.12.2023	31.12.2022
Облігації внутрішньої державної позики	1 699 037	959 611
Облігації підприємств	604 515	518 758
Облігації зовнішньої державної позики	338 112	301 024
Всього портфель цінних паперів	2 641 664	1 779 392

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в примітці 6.

13. Фінансові активи

	31.12.2023	31.12.2022
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 531 815	960 416
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	1 109 849	818 976
Короткострокові депозити	914 911	1 437 229
Грошові кошти та їх еквіваленти	738 097	506 695
Фінансова дебіторська заборгованість	11 310	20 250
Всього фінансові активи	4 305 982	3 743 566

Станом на 31.12.2023 діючих договорів застави Компанія не мала.

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в примітці 6.

14. Дебіторська заборгованість

	31.12.2023	31.12.2022
Фінансова дебіторська заборгованість		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6 827	13 367
Заборгованість за кредитами та позиками	136	134
Заборгованість за договорами оренди	2 211	4 797
Інша фінансова дебіторська заборгованість	2 136	1 952
Всього фінансова дебіторська заборгованість	11 310	20 250
Інша дебіторська заборгованість (нефінансова)		
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з посередниками	-	13 786
Дебіторська заборгованість заборгованість за товари, роботи, послуги	1 634	1 544
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з працівниками	13	4
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з бюджетом	289	130
Інша дебіторська заборгованість	-	27
Всього інша дебіторська заборгованість (нефінансова)	1 936	15 491
Всього дебіторська заборгованість	13 246	35 741

Інформація про схильність Компанії до кредитного ризику розкрита в примітці 6.

15. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2023	31.12.2022
Грошові кошти в банку та у касі	600 597	499 450
Депозити до 1х місяця	137 500	7 244
Всього	738 097	506 695

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в примітці 6.

16. Статутний капітал

	31.12.2022	31.12.2021
Статутний капітал	93 322	93 322
Структура статутного капіталу подана нижче		
	Внесок в статутний капітал станом на	
Акціонер Компанії	31.12.2022	31.12.2021
T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	93 026	93 026
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	148	148
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	148	148
Разом	93 322	93 322

Протягом 2023 року змін у складі акціонерів не відбувалось. Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року усі акції Компанії, які знаходяться в обігу, були зареєстровані, випущені та повністю сплачені. Кінцевим бенефіціарним власником Компанії є громадянин України Тігілко Сергій Леонідович.

17. Капітал у дооцінках та інші фонди

	31.12.2023	31.12.2022
Фонд переоцінки основних засобів	27 500	26 538
Фонд переоцінки цінних паперів	(2 615)	(45 153)
Резерв очікуваних кредитних збитків	40 593	3 928
Всього капітал у дооцінках	65 478	(14 687)
Резервний фонд	18 928	15 742
Всього інші резерви	18 928	19 670
Всього резерви	84 406	1 055

Резерв переоцінки основних засобів

	31.12.2023	31.12.2022
На початок року	26 538	14 994
Переоцінка основних засобів	755	13 845
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) від переоцінки	207	(2 301)
На кінець року	27 500	26 538

Резерв переоцінки цінних паперів

	31.12.2023	31.12.2022
На початок року	(45 153)	(2 546)
Переоцінка цінних паперів	51 876	(51 960)
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) від переоцінки	(9 338)	9 353
На кінець року	(2 615)	(45 153)

18. Зобов'язання зі страхової діяльності

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду), (п. 100 IFRS 17) за 2023 рік:

	Чисті зобов'язання за компонентом залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків) - LRC	Компонент збитків - LC	Зобов'язання за страховим і вимогами - LIC	Всього
Баланс на початок періоду	-3 313 864	-26 916	-133 175	-3 473 955
- Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами				
- Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	-3 311 179	-26 916	-133 245	-3 471 340
- Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами	-2 685		70	-2 615
- Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями				
Результат страхових послуг	194 951	-9 403	-115 093	70 455
Дохід від страхування для групи страхових контрактів	313 223			313 223
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду:	77 167			77 167
- Очікувані страхові виплати за період (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)	39 598			39 598
- Очікувані страхові витрати за період	37 568			37 568
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою (лише ті, що стосуються надання послуг поточного та минулого періодів)	-9 271			-9 271
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана в прибутку або збитку за період	19 346			19 346
Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку за період	107 709			107 709
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період	118 272			118 272
Витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду	-118 272	-9 403	-115 093	-242 768
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)			-100 240	-100 240
- Страхові вимоги за період			-44 657	-44 657

- Інші понесені витрати за період			-55 583	-55 583
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з зобов'язанням за страховими вимогами (LIC))			-14 853	-14 853
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків - LC)		-9 403		-9 403
- Компонента збитків, вперше визнана в періоді				
- Сторнування/переоцінка компоненти збитків				
- Коригування на підставі досвіду				
Амортизація аквізиційних грошових потоків	-118 272			-118 272
Результати за утримуваними контрактами перестрахування	3 264			3 264
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-265 754		-101 000	-366 754
Інвестиційні компоненти, виключені з доходу від страхування та витрат на страхові послуги	246 807		-246 807	
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-358 364	-2 710	-5 680	-366 754
Вплив часової вартості грошей	-335 208	-1 919	-5 680	-342 806
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	-335 208	-1 919		-337 126
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)			-5 680	-5 680
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)	-23 156	-792		-23 948
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	-23 156	-792		-23 948
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)				
Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-41 990	-1 071	-1 316	-44 377
- Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	-42 084	-1 071	-1 316	-44 471
- Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за перестраховими контрактами	94			94
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у Інших доходах та витратах за період - OCI)				
Вплив зміни фінансового ризику (зміна ставки дисконтування)				

- Вплив зміни фінансового ризику на зобов'язання на залишок покриття (LRC)				
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)				
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами				
Грошові потоки за період	-411 987		356 719	-55 268
Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	-587 384			-587 384
Комісійна винагорода за страховими контрактами				
Аквізичійні грошові потоки	174 739			174 739
Інші витрати на страхові послуги, сплачені у зв'язку з випущеними страховими контрактами				
Здійснені страхові виплати			298 531	298 531
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями				

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду), (п. 101 IFRS 17), за 2023 рік:

	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	Контрактна сервісна маржа	Всього
Баланс на початок періоду	-2 609 084	-61 486	-803 384	-3 473 955
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами				
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	-2 606 469	-61 486	-803 384	-3 471 340
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами	-2 615			-2 615
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями				
Результат страхових послуг	-55 974	-10 111	139 804	73 718
Зміни, пов'язані з поточними послугами	-25 829	19 382	107 709	101 262
Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку для відображення передання послуг			107 709	107 709
Зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, що не пов'язані з майбутніми послугами або минулими послугами		19 382		19 382
Коригування на підставі досвіду	-29 092			-29 092
Результати за утримуваними контрактами перестраховування	3 264			3 264

Зміни, пов'язані з майбутніми послугами	-15 293	-29 493	32 094	-12 691
Вплив контрактів, що були первісно визнані протягом періоду (CSM)	128 731	-14 931	-113 800	
Зміни в оцінках, які коригують контрактну сервісну маржу	-131 205	-14 689	145 894	
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (первісне визнання обтяжливих контрактів)	-1 738	-439		-2 177
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків)	-11 081	566		-10 514
Коригування на підставі досвіду				
Зміни за утримуваними контрактами перестраховування				
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані із страховими вимогами за подіями, що сталися)	-14 853			-14 853
Зміни за страховими контрактами	-14 853			-14 853
Зміни за утримуваними контрактами перестраховування				
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-265 754		-101 000	-366 754
Вплив часової вартості грошей страхування	-241 806		-101 000	-342 806
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування) страхування	-23 948			-23 948
Вплив часової вартості грошей перестраховування				
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування) перестраховування				
Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-40 745	-531	-3 101	-44 377
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	-40 839	-531	-3 101	-44 471
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними перестраховими контрактами	94			94
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у Інших доходах та витратах за період - OCI)				
Вплив зміни фінансового ризику (зміна ставки дисконтування)				
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами				
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними перестраховими контрактами				
Грошові потоки за період	-55 268			-55 268
Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	-587 384			-587 384

Комісійна винагорода за страховими контрактами				
Аквізиційні грошові потоки	174 739			174 739
Здійснені страхові виплати	298 531			298 531
Адміністративні витрати	55 583			55 583
Грошові потоки за утримуваними договорами перестрахування	3 262			3 262
Баланс на кінець періоду	-3 026 825	-72 129	-767 681	-3 866 636
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами				
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	-3 030 830	-72 129	-767 681	-3 870 641
Баланс на кінець періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами	4 005			4 005
Баланс на кінець періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями				

Амортизація CSM в часі у розрізі застосованого методу переходу (п. 109 IFRS 17), станом на 31.12.2023 рік:

Групи договорів за методами переходу	Строк амортизації								
	1 рік	2 рік	3 рік	4 рік	5 рік	6-10 роки	11-20 роки	більше 20 років	Всього
Договори розраховані використовуючи підхід на основі справедливої вартості (fair value 2020-)	58 861	54 875	51 148	48 876	45 624	172 373	114 413	13 742	559 912
Договори розраховані використовуючи повний ретроспективний підхід (full retrospective 2021)	7 982	6 283	4 931	3 677	3 377	13 370	12 291	1 075	52 986
Договори укладені після дати переходу (з 01.01.2022)	26 168	17 043	14 424	12 440	10 515	36 584	34 219	2 716	154 109
Всього	93 011	78 201	70 502	64 993	59 516	222 328	160 922	17 533	767 007

Інформація щодо нових договорів, визнаних в звітному періоді (п. 107 IFRS 17) за 31.12.2023 рік:

	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	Контрактна сервісна маржа	Всього
Первісне визнання необтяжливих контрактів (CSM)	128 730,69	- 14 930,96	- 113 799,74	-
Первісне визнання обтяжливих контрактів	- 1 737,82	- 439,04	-	- 2 176,86

19. Кредиторська заборгованість

	31.12.2023	31.12.2022
Фінансова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед страховими посередниками	22 155	12 155
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 554	4 251
Всього фінансова кредиторська заборгованість	29 709	16 407
Інша кредиторська заборгованість (нефінансова)		
Заборгованість за отриманими авансами	134 728	109 721
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	10 905	8 458
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	13	25 095
Інші зобов'язання	907	447
Всього інша кредиторська заборгованість (нефінансова)	146 553	143 721
Всього кредиторська заборгованість	176 262	160 128

Інформація про строки погашення зобов'язань Компанії розкрита в аналізі ліквідності в примітці 6.

20. Забезпечення

	Забезпечення на виплату відпусток	Забезпечення наступних витрат на виконання судових рішень	Забезпечення наступних витрат на комісійну винагороду страхових посередників	Інші забезпечення	Разом
Балансова вартість на кінець 2021 року	8 527	77	27 536	11	36 151
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	(667)	(66)	(7 265)	(9)	(8 007)
Балансова вартість на кінець 2022 року	7 860	11	20 271	2	28 144
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	5 232	(9)	(7 321)	113	(1 985)
Балансова вартість на кінець 2023 року	13 092	2	12 950	115	26 159

21. Податок на прибуток

Відкладені податки представлені у балансі в таких сумах:

	31.12.2023	31.12.2022
Відкладені податкові активи	-	9 031
Відкладені податкові зобов'язання	2 493	-
Всього	2 493	9 031

Витрати з податку на прибуток складаються з:

	31.12.2023	31.12.2022
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 18%)	16 677	18 596
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 3%)	4 643	4 279
Податок на доходи, виплачені нерезиденту за власний рахунок компанії	-	75
Відкладені податки	2 393	363
Всього витрат з податку на прибуток	23 713	23 313

Зміни у відкладених податкових активах та зобов'язаннях протягом 2023, 2022 років такі:

	Переоцінка цінних паперів	Від'ємний фінансовий результат за операціями з цінними паперами	Переоцінка необоротних активів	Забезпечення майбутніх витрат	Всього
На кінець 2021 року	(558)	(135)	3 093	(1 527)	873
2022					
Відображено у звіті про прибутки та збитки	-	(958)	-	1 321	363
Відображено через інший сукупний дохід	(9 354)	-	2 301	-	(7 053)
Відображено через нерозподілений прибуток	-	-	-	(3 214)	(3 214)
На кінець 2022 року	(9 912)	(1 093)	5 394	(3 420)	(9 031)
2023					
Відображено у звіті про прибутки та збитки	-	1 093	-	1 300	2 393
Відображено через інший сукупний дохід	9 338	-	(207)	-	9 131
На кінець 2023 року	(574)	-	5 187	(2 120)	2 493

З 01.01.2015 року податок на прибуток обчислюється виходячи із бухгалтерського фінансового результату, відкоригованого на різниці, передбачені ПКУ (амортизаційні різниці, різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень), різниці, які виникають під час здійснення фінансових операцій

тощо). Ставка податку на прибуток визначена для оподаткування у 2015-2023рр. складає 18% - для оподаткування прибутку та 3% від отриманих страхових премій за договорами страхування життя, іншими ніж довгострокове.

22. Інвестиційні доходи

	Рік, що закінчився 31.12	
	2023	2022
Чистий інвестиційний дохід, у тому числі:	517 259	344 314
- доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	219 964	158 486
- доходи від вкладень у боргові цінні папери	297 230	185 730
- дивіденди	12	14
- інші інвестиційні доходи	53	84
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення	(37 028)	(18 313)
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 212	1 632
Всього	481 443	327 633

23. Інші доходи та інші витрати

Інші доходи	Рік, що закінчився 31.12	
	2023	2022
Чистий результат від операцій з цінними паперами	7 293	-
Дохід від оренди	10 430	9 010
Доходи від курсової різниці	61 372	269 410
Інші доходи	875	337
Всього	79 971	278 757

Інші витрати	Рік, що закінчився 31.12	
	2023	2022
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими	(44 471)	(257 172)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестрахування	94	(126)
Адміністративні витрати	(44 765)	(24 453)
Витрати на збут	(38 931)	(33 865)
Чистий результат від операцій з цінними паперами	-	(5 085)
Інші витрати	(7 017)	(1 342)
Всього	(135 090)	(322 042)

Чистий результат від операцій з цінними паперами	Рік, що закінчився 31.12	
	2023	2022
Доходи від продажу цінних паперів	655 709	144 638
Собівартість продажу цінних паперів	(648 416)	(149 723)
Чистий результат від продажу цінних паперів	7 293	(5 085)

Адміністративні витрати	Рік, що закінчився 31.12	
	2023	2022
Амортизація	(4 033)	(2 974)
Витрати на відрядження	(124)	(96)
Витрати на комунікації	(210)	(149)
Витрати на ремонт та утримання основних засобів	(3 126)	(5 955)
Витрати на утримання персоналу	(21 445)	(2 653)
Витрати по обслуговуванню ЦП	(1 181)	(918)
Витрати по обслуговування інвестиційної нерухомості	(4 658)	(4 266)
Господарські витрати	(410)	(145)
Податки, разові збори	(105)	(94)
Послуги зовнішніх консультантів	(3 957)	(696)
РКО	(4 340)	(2 966)
Супровід програмного забезпечення	(625)	-
Інші витрати	(551)	(3 541)
Всього	(44 765)	(24 453)

Витрати на збут	Рік, що закінчився 31.12	
	2023	2022
Амортизація	(707)	(535)
Витрати на відрядження	(41)	(11)
Витрати на емісію, супровід договорів та врегулювання страхових подій	(3 313)	(2 880)
Витрати на комунікації	(99)	(135)
Витрати на ремонт та утримання основних засобів	(11)	(15)
Господарські витрати	(2 787)	(1 806)
Маркетингові витрати	(2 628)	(1 144)
Торгова марка	(28 860)	(25 789)
Послуги зовнішніх консультантів	-	(431)
Супровід програмного забезпечення	-	(332)
Інші витрати	(484)	(787)
Всього	(38 931)	(33 865)

24. Операції з пов'язаними особами

Винагорода ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року склала 30 412 тис. грн. (за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року – 9 905 тис. грн.), що відображені у складі витрат на оплату праці.

Протягом року було проведено операцій за участю пов'язаних сторін (тис. грн):

Вид операцій:	Компанії під спільним контролем	
	2023	2022
1	2	3
Операції купівлі/продажу цінних паперів	1 595 993	234 548
Відсотки нараховані за облігаціями	58 429	34 404
Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	218 778	151 906
Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	77 647	52 336
Благодійна допомога надана	3 000	999
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	445 664	410 149
Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	1 052 433	1 312 266

Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	600 582	498 944
Дебіторська заборгованість по операціям з оренди приміщень	17	10
Дивіденди	60 537	26 407
Операції з надання/приймання в оренду приміщень	491	273
Банківські послуги	1 133	983
Депозитарні послуги	1 024	789
Витрати на утримання персоналу	492	382
Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	12	12
Витрати на емісію та супроводження договорів	112	103
Капітальні інвестиції	-	5 530
Страхування авто/приміщень	69	88
Страхові виплати	33	93
Платежі за договорами страхування життя	624	588
Інші витрати	1 522	2 308
Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	9 206	4 877
Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	5	4 557
Нараховані та несплачені відсотки на депозит	6 822	8 472
Витрати майбутніх періодів	132	160
Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	2 013	9 787
Інша дебіторська заборгованість	3	3
Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	9 222	4 587
Поточна кредиторська заборгованість	93	70
Витрати на утримання нематеріальних активів	14 543	-

Розшифровка операцій за участю пов'язаних сторін:

Найменування пов'язаної особи	Код ЄДРПОУ пов'язаної особи	Вид операцій	Рік, що закінчився 31.12	
			2023	2022
1	2	3	4	5
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції продажу цінних паперів	110 063	15 658
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції купівлі цінних паперів	1 306 279	143 391
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Операції продажу цінних паперів	69 505	22 882
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Операції купівлі цінних паперів	69 422	52 617
І БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924	Операції продажу цінних паперів	5 177	-
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Операції купівлі цінних паперів	35 547	-
ВСЬОГО			1 595 993	234 548
І БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924	Відсотки нараховані за облігаціями	402	740
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за облігаціями	1 026	7 038
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Відсотки нараховані за облігаціями	55 110	25 056
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Відсотки нараховані за облігаціями	1 891	1 570

ВСЬОГО			58 429	34 404
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	59 820	69 264
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	158 958	82 642
ВСЬОГО			218 778	151 906
Кульгінська Ірина Олександрівна	3046205964	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	-	2
Царук Павло Вікторович	2831705172	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	5	2
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37164466	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	6 674	5 583
АССІСТАС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37814867	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	11 719	11 019
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	11	511
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	158	58
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	59 080	35 161
ВСЬОГО			77 647	52 336
ФОНД СЕРГІЯ ТІГІПКА, ВЕФ	38124962	Благодійна допомога надана	3 000	999
ВСЬОГО			3 000	999
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	86 903	45 179
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	-	7 660
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	358 761	352 336
І БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	-	4 974
ВСЬОГО			445 664	410 149
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	498 433	693 266
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	554 000	619 000
ВСЬОГО			1 052 433	1 312 266
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД	IN00036627	Дивіденди	95	42
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	INHE239493	Дивіденди	60 346	26 323
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД	HE399036	Дивіденди	96	42
ВСЬОГО			60 537	26 407
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	294 735	304 536
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	301 986	192 463
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"	14360570	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	3 861	1 945
ВСЬОГО			600 582	498 944
АссісТАС Консалтинг ТОВ	37814867	Операції з надання приміщень в операційну оренду	52	86

ПІРІТ ТОВ	31567441	Операції з надання приміщень в операційну оренду	19	3
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Операції з надання приміщень в операційну оренду	87	4
Київ Житло-Інвест Менеджмент ТОВ	34191820	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	180	180
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	131	-
ПАТ "Камет"	00241206	Операції з приймання приміщень в оренду	22	-
ВСЬОГО			491	273
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Банківські послуги	212	133
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Банківські послуги	25	15
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"	14360570	Банківські послуги	896	835
ВСЬОГО			1 133	983
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозитарні послуги	777	504
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозитарні послуги	36	30
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Депозитарні послуги	211	255
ВСЬОГО			1 024	789
НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ"	34004029	Витрати на утримання персоналу	10	6
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати на утримання персоналу	482	376
ВСЬОГО			492	382
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	12	12
ВСЬОГО			12	12
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Витрати на емісію та супроводження договорів страхування	112	103
ВСЬОГО			112	103
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Капітальні інвестиції	-	5 530
ВСЬОГО			-	5 530
СГ ТАС ПАТ	30115243	Страхові послуги	69	88
ВСЬОГО			69	88
АСОЦІАЦІЯ "АК ТАС ГРУП"	43895069	Інші витрати	-	1 413
Костенко Ігор Юрійович ФОП	3232715892	Інші витрати	-	894
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Інші витрати		1
Сутаняка Микола Васильович ФОП		Інші витрати	1 520	-
ПАТ "Камет"	00241206	Інші витрати	2	-
ВСЬОГО			1 522	2 308
Фізичні особи	-	Страхова виплата	33	93
ВСЬОГО			33	93

Фізичні особи	-	Платежі за договорами страхування життя	624	588
ВСЬОГО			624	588
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	414	274
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	-	122
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 792	4 342
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	-	139
ВСЬОГО			9 206	4 877
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	5	4 557
ВСЬОГО			5	4 557
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	2 669	2 893
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	4 153	5 579
ВСЬОГО			6 822	8 472
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати майбутніх періодів	132	160
ВСЬОГО			132	160
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37164466	Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	2 013	9 785
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	-	2
ВСЬОГО			2 013	9 787
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Інша дебіторська заборгованість	3	3
ВСЬОГО			3	3
Київ Житло-Інвест Менеджмент ТОВ	34191820	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	-	8
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	14	-
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	3	2
ВСЬОГО			17	10
АССІСТАС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37814867	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	1 430	932
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	7 792	3 655
ВСЬОГО			9 222	4 587
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Поточна кредиторська заборгованість	71	48
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Поточна кредиторська заборгованість	4	4
ПАТ "Камет"	00241206	Поточна кредиторська заборгованість	-	-
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Поточна кредиторська заборгованість	11	11
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Поточна кредиторська заборгованість	7	7
ВСЬОГО			93	70

ТАСОФТ ТОВ	4454047	Витрати на утримання нематеріальних активів	14 543	-
ВСЬОГО			14 543	-

25. Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Умовні зобов'язання податкового характеру

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

Керівництво Страхової компанії, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати вплив на дану фінансову звітність.

26. Події після дати балансу

Після дати балансу та до затвердження до випуску фінансової звітності не сталося подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності. В Україні продовжується дія військового стану, розпочато 24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації.

Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають, але доцільно зазначити такі події: Компанія обмежила грошові виплати до необхідних. Зокрема, Компанія продовжує податкові платежі до державного бюджету, але здійснює активне управління та контроль видатків грошових коштів з метою заощадження коштів. Компанія продовжує виплати своїм співробітникам. Війна призвела до значного переміщення громадян України, переважно до сусідніх країн Європейського Союзу. Багато громадян були змушені виїхати закордон та полишили свої звичайні місця проживання. Така значна та неочікувана міграція спричинила значний тиск на трудові колективи компаній. Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. На дату затвердження цієї фінансової звітності Компанія не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

На момент затвердження цієї фінансової звітності, керівництво не може оцінити подальший вплив даних подій на операційну та господарську діяльність Компанії та її майбутню фінансову звітність, проте варто зазначити, що Компанія функціонує та виконує свої обов'язки у повному обсязі, що має намір робити і в подальшому.

Голова Правління **Андрій ВЛАСЕНКО**

Головний бухгалтер **Ольга БАБІЙЧУК**

Звітність, складена відповідно до формату подання, що вимагається центральними органами виконавчої влади в Україні.

