

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ»**

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

31 грудня 2023 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

Примітки до фінансової звітності

1. Компанія та її діяльність	7
2. Економічні умови, в яких працює Компанія	7
3. Суттєва інформація про облікову політику	9
4. Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики	18
5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій	24
6. Нові положення бухгалтерського обліку	27
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	28
8. Депозити в банках	28
9. Інвестиції у боргові цінні папери	29
10. Інша дебіторська заборгованість	31
11. Обладнання та інші основні засоби	31
12. Нематеріальні активи	32
13. Передоплати та інші нефінансові активи	32
14. Інша кредиторська заборгованість	33
15. Зобов'язання з оренди	33
16. Нарахування та поточні забезпечення	34
17. Активи за контрактами утримуваного перестрахування	35
18. Зобов'язання за страховими контрактами	36
19. Зареєстрований капітал	42
20. Доходи та витрати від страхової діяльності	43
21. Інвестиційні доходи та інвестиційні витрати	44
22. Фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестрахування	45
23. Інші доходи	45
24. Витрати з податку на прибуток	45
25. Управління фінансовими та страховими ризиками	47
26. Управління капіталом	50
27. Умовні та інші зобов'язання	50
28. Справедлива вартість фінансових інструментів	51
29. Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки	52
30. Операції з пов'язаними сторонами	52
31. Події після закінчення звітного періоду	53



Звіт незалежного аудитора

Акціонерам Приватного акціонерного товариства “Страхова компанія “УНІКА ЖИТТЯ”

Звіт про аудит фінансової звітності

Наша думка

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Приватного акціонерного товариства “Страхова компанія “УНІКА ЖИТТЯ” (далі – Компанія) станом на 31 грудня 2023 року та фінансові результати та рух грошових коштів Компанії за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ) і відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” щодо складання фінансової звітності.

Наша думка відповідає нашому додатковому звіту для Комітету з питань аудиту Наглядової Ради від 20 червня 2024 року.

Предмет аудиту

Фінансова звітність Компанії включає:

звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року;
звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився на вказану дату;
звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату;
звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату; та
примітки до фінансової звітності, які включають суттєву інформацію про облікову політику та іншу пояснювальну інформацію.

Основа для думки

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

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

Незалежність

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

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

Послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, які ми надали Компанії протягом періоду з 1 січня 2023 року до 31 грудня 2023 року, описані у звіті про управління.

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітку 4 у фінансовій звітності, в якій описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Компанії має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають. Подальший розвиток подій, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій, є невизначеним. Як зазначено у Примітці 4, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці 2, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф – звітування у форматі iXBRL

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

Наш підхід до аудиту

Короткий огляд

Суттєвість	Суттєвість на рівні Компанії в цілому: 2 640 тисяч гривень, що складає приблизно 1% від доходу від страхування.
-------------------	---

Ключове питання аудиту	Оцінка зобов'язань за страховими контрактами
-------------------------------	--

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

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

Суттєвість

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

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

Суттєвість на рівні Компанії в цілому	2 640 тисяч гривень
Як ми її визначили	Приблизно 1% від доходу від страхування
Обґрунтування застосованого рівня суттєвості	Ми прийняли рішення встановити рівень суттєвості на основі доходу від страхування, який, на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Компанії, з точки зору як ринкової частки, так і клієнтської бази, і який є загальноприйнятим базовим показником. Ми прийняли рішення використати 1% на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятим кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

Ключові питання аудиту

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

Ключове питання аудиту	Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту
Оцінка зобов’язань за страховими контрактами Як описано у Примітці 3, Примітці 4 та Примітці 5, Компанія застосувала МСФЗ 17 “Страхові контракти” (МСФЗ 17) 1 січня 2023 року. Кумулятивним ефектом першого застосування МСФЗ 17 на ретроспективній основі з використанням перехідних положень МСФЗ 17 стало зменшення власного капіталу на 87 693 тисячі гривень станом на 1 січня 2022 року. Станом на 31 грудня 2023 року зобов’язання Компанії за страховими контрактами становили 976 527 тисяч гривень і складалися з двох компонентів, як зазначено далі: Перший компонент у сумі 893 262 тисячі гривень - це зобов’язання на залишок покриття, що містить грошові потоки виконання, що стосуються майбутніх послуг, які будуть надані за групами страхових контрактів. Станом на 31 грудня 2023 року зобов’язання на залишок покриття за страховими контрактами у сумі 865 647 тисяч гривень оцінювалося з використанням загальної моделі оцінки. Оцінка зобов’язання на залишок покриття з використанням загальної моделі оцінки пов’язана зі значними факторами невизначеності, які вимагають використання експертних суджень у рамках складних актуарних моделей, застосування яких передбачає суб’єктивні судження щодо майбутніх подій. Крім	Наші процедури включали наступне: • Ми оцінили відповідність застосованої Компанією методології Стандартам бухгалтерського обліку МСФЗ, а також послідовність застосування методів оцінки. • Ми оцінили середовище внутрішнього контролю, пов’язаного з оцінкою зобов’язань за страховими контрактами; процес розрахунку зобов’язань за страховими контрактами (припущення, судження, дані, методи, відповідність застосованих принципів і методів бухгалтерського обліку), системи ІТ, які використовуються для обробки технічних даних та їх інтеграції у бухгалтерську систему. • Ми залучили наших внутрішніх актуаріїв, які мають спеціалізовані навички та досвід, для надання нам допомоги у (i) перевірці методів оцінки, а також припущень і бухгалтерських оцінок, застосованих для оцінки суми зобов’язання на залишок покриття з використанням загальної моделі оцінки; (ii) тестуванні значної частини недисконтованої оцінки майбутніх грошових потоків щодо збитків за страховими вимогами шляхом аналізу оцінок і розрахунків, виконаних Компанією,

цього, визначення зобов'язання на залишок покриття з використанням загальної моделі оцінки потребує використання складних формул, а також використання певних обчислювальних засобів, які можуть бути некоректно спроєктовані або налаштовані та в яких можуть використовуватися неналежні припущення та/або неповні або неточні дані.

Другий компонент зобов'язань за страховими контрактами у сумі 83 265 тисяч гривень - це зобов'язання за страховими вимогами, що відображають очікування щодо страхових вимог, які виникли, але які ще не врегульовані, та інші понесені страхові витрати. Вони являють собою очікування Компанії щодо майбутніх виплат за відомими та невідомими страховими вимогами, а також пов'язані з ними витрати.

Компанія застосувала різноманітні методології актуарних прогнозів для виконання оцінки майбутніх грошових потоків щодо збитків за страховими вимогами. Ці методології вимагають від Компанії формувати припущення, у тому числі щодо очікуваних коефіцієнтів збитковості та факторів розвитку збитків, які засновані на оцінках на той час відомих фактів і обставин, аналізу історичної динаміки розрахунків, тенденцій щодо масштабу та частоти виплат, а також інших факторів. Оцінка зобов'язання за страховими вимогами включає коригування на нефінансовий оцінений з використанням актуарних методик. Крім того, для визначення ставки дисконту при розрахунку зобов'язання застосовується суттєве судження.

З огляду на суттєвість суми зобов'язань за страховими контрактами у фінансовій звітності Компанії, а також істотний обсяг суджень управлінського персоналу та пов'язані з цим фактори невизначеності у виконаному оціночному розрахунку, оцінка зобов'язань за страховими контрактами вважалася ключовим питанням аудиту.

Компанія розкриває інформацію про оцінку зобов'язань за страховими контрактами у Примітці 3, Примітці 4, Примітці 18 і Примітці 25.

формування незалежних очікувань для оцінки розміру резерву страхових вимог, які виникли, але не заявлені за основними видами страхування, та порівняння цих незалежних оцінок з актуарними оцінками Компанії; (iii) перевірку розрахунку коригування на нефінансовий ризик, виконаного Компанією.

- Ми протестували, на вибірковій основі, достовірність та повноту даних, використаних для оцінки зобов'язання на залишок покриття і зобов'язання за страховими вимогами шляхом їх звірки з первинною документацією.
- Ми оцінили фактичний результат бухгалтерських оцінок, виконаних у попередньому році стосовно зобов'язання за страховими вимогами, з метою оцінки надійності процесу, використаного управлінським персоналом для розрахунку цих оцінок.
- Наша робота також включала оцінку статистичних методів і застосованих вхідних актуарних даних, а також припущень, сформованих відповідно до застосованих нормативно-правових актів, ринкової практики та економічного і фінансового контексту Компанії.
- Ми провели незалежну оцінку достатності недисконтованого зобов'язання за страховими вимогами за видами страхування шляхом порівняння оціненого зобов'язання з фактичними виплатами за страховими вимогами, заявленими у періоді після звітної дати (тест ран-офф).
- Ми оцінили коректність ставок дисконту, використаних Компанією.
- Ми перевірили розкриття інформації щодо зобов'язань за страховими контрактами, які відображені у фінансовій звітності.

Інша інформація, включаючи звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління, звіт про корпоративне управління і фінансову інформацію Компанії станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився на вказану дату, підготовлену відповідно до вимог наказу Міністерства фінансів України "Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" від 7 лютого 2013 року із змінами та доповненнями (але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо цієї фінансової звітності), які ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора, та річну інформацію емітента цінних паперів, що, як очікується, буде надано нам після цієї дати.

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

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

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

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

Якщо при ознайомленні з річною інформацією емітента цінних паперів, ми дійдемо висновку, що в ній міститься суттєве викривлення, ми зобов'язані довести це до відома Комітету з питань аудиту Наглядової Ради.

Відповідальність управлінського персоналу та Комітету з питань аудиту Наглядової Ради за фінансову звітність

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

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

Комітет з питань аудиту Наглядової Ради несе відповідальність за нагляд за процесом підготовки фінансової звітності Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення

суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене подання інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Компанії;
- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності та на основі отриманих аудиторських доказів – висновок про наявність суттєвої невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Компанія втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- проводимо оцінку подання фінансової звітності в цілому, її структури та змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в її основу, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства “Страхова компанія “УНІКА ЖИТТЯ” було проведено відповідно до договору б/н від 29 листопада 2023 року в період з 29 листопада 2023 року до дати цього звіту. Компанія є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”. Компанія є учасником небанківської фінансової групи “УНІКА УКРАЇНА”.

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності

На нашу думку, інформація про кінцевих бенефіціарних власників і структуру власності Компанії, наведена у розділі “Організаційна структура та опис діяльності” звіту про управління, розкрита відповідно



до вимог "Положення про форму та зміст структури власності", затвердженого наказом Міністерства фінансів №163 від 19 березня 2021 року.

Інформація про материнські та дочірні компанії Компанії

Безпосередня материнська компанія:

UNIQA Österreich Versicherungen AG (УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген АГ), Австрія.

Кінцева материнська компанія:

UNIQA Insurance Group AG (УНІКА Іншуранс Груп АГ), Австрія.

У Компанії немає дочірніх компаній.

Звітування щодо звіту про управління

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

Підсумки перевірки ревізійної комісії

Інформація про підсумки перевірки ревізійної комісії не наводиться, оскільки Компанія не має ревізійної комісії.

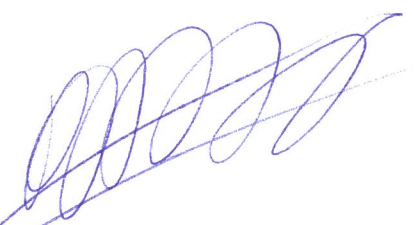
Незалежність

Ключовий партнер з аудиту та ТОВ АФ "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)" є незалежними від Компанії відповідно до Кодексу РМСЕБ та Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Призначення аудитора

Ми вперше були призначені аудиторами Компанії для обов'язкового аудиту рішенням акціонерів 27 жовтня 2021 року. Наше призначення поновлювалося щороку рішенням Наглядової Ради Компанії протягом загального періоду безперервного призначення аудиторами, який складає 3 роки.

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

ТОВ АФ "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)" 

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

м. Київ, Україна

20 червня 2024 року

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

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Акціонерам Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УНІКА ЖИТТЯ»:

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року та за 2023 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УНІКА ЖИТТЯ» (надалі – «Компанія») станом на 31 грудня 2023 року та результати його діяльності за 2023 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ») та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Компанії та забезпечував відповідність її фінансової звітності стандартам бухгалтерського обліку МСФЗ та українському законодавству. Керівництво Компанії також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

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

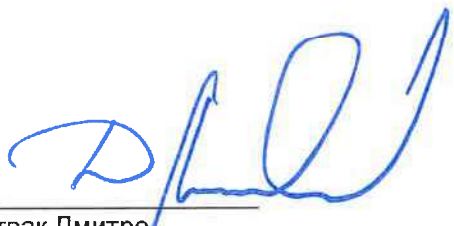
Фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.

20 червня 2024 року


Ульє Олена Володимирівна
Голова Правління


Виноградова Наталія Валентинівна
Головний бухгалтер




Литвак Дмитро
Заступник Голови Правління з
фінансових питань

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»
Звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року (перераховано*)	1 січня 2022 року (перераховано*)
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	21 986	20 180	82 621
Депозити в банках	8	339 701	50 547	54 470
Інвестиції у боргові цінні папери	9	1 048 853	1 045 272	1 052 499
Активи за контрактами перестраховування	17	974	1 453	2 744
Інша дебіторська заборгованість	10	14	1 979	1 904
Обладнання та інші основні засоби	11	10 371	8 847	12 205
Нематеріальні активи	12	4 177	3 132	2 701
Передоплата з податку на прибуток		-	8 705	-
Відстрочені податкові активи	24	2 850	25 688	7 583
Передоплати та інші нефінансові активи	13	1 404	24	117
ВСЬОГО АКТИВІВ		1 430 330	1 165 827	1 216 844
КАПІТАЛ				
Зареєстрований капітал	19	100 090	100 090	100 090
Емісійний дохід		25 017	25 017	25 017
Резерв переоцінки цінних паперів		6 422	(23 795)	(34 544)
Резерв переоцінки страхових контрактів		93 361	82 576	-
Нерозподілений прибуток		172 768	41 550	252 984
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		397 658	225 438	343 547
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Зобов'язання за страховими контрактами	18	976 527	900 033	839 942
Інша кредиторська заборгованість	14	40 631	24 053	12 460
Зобов'язання з оренди	15	5 756	5 494	8 182
Зобов'язання з податку на прибуток		1 681	-	2 483
Нарахування та поточні забезпечення	16	8 077	10 809	10 230
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		1 032 672	940 389	873 297
ВСЬОГО КАПІТАЛУ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		1 430 330	1 165 827	1 216 844

*Докладну інформацію про початкове застосування МСФЗ 17 і МСФЗ 9 наведено у Примітці 5.

Затверджено до випуску керівництвом 20 червня 2024 року.

Ульє Олена Володимирівна
Голова Правління

Виноградова Наталя Валентинівна
Головний бухгалтер

Литвак Дмитро
Заступник Голови Правління з фінансових питань

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2023 рік	2022 рік (перераховано*)
Дохід від страхування	20	269 230	481 307
Витрати на страхові послуги	20	(239 498)	(349 210)
Вартість перестраховування	20	(6 049)	(4 396)
Відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками	20	6 339	857
Результат страхових послуг		30 022	128 558
Фінансові витрати від договорів страхування	22	(71 357)	(213 934)
Фінансові доходи від утримуваних контрактів перестраховування	22	195	(334)
Чистий результат страхової діяльності		(41 140)	(85 710)
Процентні доходи від інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI)	21	137 814	113 247
Процентні доходи від інших інвестицій	21	23 696	8 237
Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць, що виникає на інвестиціях, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI)	21	23 351	113 151
Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць, що виникає на інших інвестиціях	21	2 197	16 497
Кредит/(витрати) за очікуваними кредитними збитками від фінансових активів	21	21 665	(389 183)
Чистий результат інвестиційної діяльності		208 723	(138 051)
Фінансові витрати	15	(651)	(843)
Інші доходи	23	231	3 497
Інші операційні витрати	20	(19 139)	(28 075)
Прибуток/ (збиток) до оподаткування		148 024	(249 182)
Витрати з податку на прибуток	24	(16 806)	37 748
ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА РІК		131 218	(211 434)
Інший сукупний дохід			
<i>Статті, які можуть бути у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Боргові цінні папери, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року		64 019	(375 996)
- Прибутки мінус збитки, рекласифіковані у прибуток чи збиток у результаті вибуття	21	(623)	(78)
- Витрати/(кредит) за очікуваними кредитними збитками, відображені у складі прибутку чи збитку у результаті знецінення	9	(26 546)	389 183
Податок на прибуток з інвестиційної діяльності, визнаний безпосередньо в іншому сукупному доході	24	(6 633)	(2 360)
Інший сукупний дохід за активами та зобов'язаннями за страховими контрактами та контрактами перестраховування:			
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року		14 007	99 859
Податок на прибуток з страхової діяльності, визнаний безпосередньо в іншому сукупному доході	24	(3 222)	(17 283)
Інший сукупний дохід за рік		41 002	93 325
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ / (ЗБИТКУ) ЗА РІК		172 220	(118 109)

*Докладну інформацію про початкове застосування МСФЗ 17 і МСФЗ 9 наведено у Примітці 5.

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»
Звіт про зміни в капіталі

	Статутний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцін- ки цінних паперів	Резерв переоцінки страхових контрактів	Нерозпо- ділений прибуток	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Залишок на 1 січня 2022 року (за попередньою звітністю)	100 090	25 017	(37 263)	-	343 396	431 240
Коригування щодо початкового застосування МСФЗ 9 та 17, за вирахуванням податків	-	-	2 719	-	(90 412)	(87 693)
Перерахований залишок на 1 січня 2022 року	100 090	25 017	(34 544)	-	252 984	343 547
Збиток за рік	-	-	-	-	(211 434)	(211 434)
Інший сукупний дохід за рік	-	-	10 749	82 576	-	93 325
Всього сукупного доходу/ (збитку) за рік	-	-	10 749	82 576	(211 434)	(118 109)
Залишок на 31 грудня 2022 року	100 090	25 017	(23 795)	82 576	41 550	225 438
Залишок на 31 грудня 2022 року (за попередньою звітністю)	100 090	25 017	(59 931)	-	128 675	193 851
Коригування щодо початкового застосування МСФЗ 9 та 17, за вирахуванням податків	-	-	36 136	82 576	(87 125)	31 587
Перерахований залишок на 31 грудня 2022 року	100 090	25 017	(23 795)	82 576	41 550	225 438
Прибуток за рік	-	-	-	-	131 218	131 218
Інший сукупний дохід за рік	-	-	30 217	10 785	-	41 002
Всього сукупного доходу за рік	-	-	30 217	10 785	131 218	172 220
Залишок на 31 грудня 2023 року	100 090	25 017	6 422	93 361	172 768	397 658

*Докладну інформацію про початкове застосування МСФЗ 17 і МСФЗ 9 наведено у Примітці 5.

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»
Звіт про рух грошових коштів

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2023 рік	2022 рік
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
- страхових премій		353 187	393 085
- відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		3 164	3 775
- інші надходження		1 363	104
Витрачання на оплату:			
- товарів (робіт, послуг)		(11 462)	(18 060)
- праці		(30 828)	(28 958)
- відрахувань на соціальні заходи		(7 591)	(7 474)
- зобов'язань з податків і зборів		(16 128)	(32 661)
- витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		-	(9 742)
- витрачання на оплату зобов'язань з податку на дохід за договорами страхування		-	(8 403)
- витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(16 128)	(14 516)
- премій, сплачених перестраховикам		-	-
- страхових вимог і витрат на врегулювання страхових вимог		(101 687)	(67 916)
- аквізиційних витрат		(128 100)	(182 228)
- відсотків сплачених за орендними зобов'язаннями		(651)	(843)
- інші витрачання		(27)	(32)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		61 240	58 792
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів і нематеріальних активів		(5 011)	(813)
Придбання боргових цінних паперів		(625 690)	(432 864)
Погашення боргових цінних паперів		766 249	195 852
Відсотки отримані від інвестицій у боргові цінні папери		80 408	97 407
Відсотки за депозитами		16 227	2 823
Розміщення депозитів в банках		(402 707)	(189 658)
Повернення депозитів з банків		111 600	193 514
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(58 924)	(133 793)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Погашення зобов'язань з оренди – основна сума		(2 196)	(683)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(2 196)	(683)
Чисте збільшення /(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		120	(75 630)
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		1 686	13 189
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	7	20 180	82 621
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	21 986	20 180

1. Компанія та її діяльність

Ця фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився на вказану дату, для ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КЛМΠΑНИЯ «УНІКА ЖИТТЯ» (далі – «Компанія» або «ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КЛМΠΑНИЯ «УНІКА ЖИТТЯ» було створене 14 липня 2006 року.

Компанія входить до складу міжнародної фінансової групи UNIQA.

Склад акціонерів Компанії розкрито у Примітці 19.

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року безпосередньої материнською компанією «ПрАТ «СК «УНІКА» є UNIQA Österreich Versicherungen AG (УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген АГ), яка володіє 94,714% Компанії. Кінцевою материнською компанією Компанії є UNIQA Insurance Group AG (УНІКА Іншуранс Груп АГ).

Кінцевими бенефіціарними власниками Компанії відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» є члени Правління приватного Фонду UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung (УНІКА Ферзіхерунгсферайн Приватштіфтунг) Буркгард Карл Гантенбайн (Dr. Burkhard Karl Gantenbein) та Гаральд Роберт Вайзер (Dr. Harald Robert Weiser). УНІКА Ферзіхерунгсферайн Приватштіфтунг прямо чи опосередковано володіє загалом 49% акціонерного капіталу Компанії.

Наглядова рада Компанії є колегіальним органом, який захищає права акціонерів, а також здійснює нагляд та регулювання діяльності Компанії. Члени Наглядової ради, що складається з 5 осіб, обираються Загальними Зборами акціонерів строком до 3 років (при цьому кількість термінів, на які можуть переобиратись члени Наглядової ради, не обмежується).

Станом на 31 грудня 2023 року до складу Наглядової ради входили:

Посада	ПІБ
Голова Наглядової ради	Багіров Теймур Мамедович
Заступник голови Наглядової ради	Георгіос Бартціз
Член Наглядової ради	Крістіан Куртіс
Незалежний Член Наглядової ради	Разван Мунтеану
Незалежний Член Наглядової ради	Уве Енссен

Правління Компанії здійснює управління поточною діяльністю Компанії.

Основна діяльність. Основною діяльністю Компанії є надання страхових послуг на території України на підставі ліцензії на провадження діяльності у сфері страхування життя, виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Юридична адреса та місце провадження діяльності: 04112, м. Київ, вул. Олени Теліги, буд. 6, літ. "В".

Валюта представлення. Ця фінансова звітність представлена в українських гривнях, якщо не зазначене інше.

2. Економічні умови, в яких працює Компанія

Українська економіка має риси, притаманні ринкам, що розвиваються, і на її розвиток значною мірою впливають фінансова та грошово-кредитна політика, прийнята урядом, а також розвиток правового, регуляторного та політичного середовища, яке швидко змінюється.

24 лютого 2022 року російські війська розпочали повномасштабне вторгнення на територію Української держави, яке вплинуло на всі сфери життя та економіки України. Території Київської, Чернігівської, Сумської, Харківської та частково Херсонської областей були окуповані на початку війни, але згодом звільнені. Станом на 31 грудня 2023 року Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією, там тривають активні військові дії, хоча з 2022 року серйозних переміщень лінії фронту не було. В Україні продовжується мобілізація до ЗСУ, що негативно впливає на ринок праці та на компанії і галузі, які

не відповідають критеріям бронювання працівників чоловічої статі від мобілізації. У 2023 році Росія продовжила атакувати цивільну інфраструктуру, зокрема намагаючись завдати шкоди українським морським портовим об'єктам та портовим об'єктам на річці Дунай з моменту виходу з чорноморської зернової угоди у липні 2023 року, що тимчасово скоротило експортний потенціал України. Незважаючи на ці події, з серпня 2023 року експорт морським транспортом було відновлено, тоді як наприкінці 2023 року з'явилися додаткові складності для транспортування наземним транспортом через страйки польських перевізників, які блокували пункти пропуску на кордоні з Україною. Ситуація залишається напруженою, вона впливає не лише на українську, а й на міжнародну економіку, і її подальший вплив та тривалість важко передбачити та кількісно оцінити.

Відповідно до прогнозу, опублікованого Національним банком України («НБУ») у грудні 2023 року, український ВВП зріс на 5,3% у 2023 році (2022: зниження на 29,1%).

Національний банк України проводить процентну політику відповідно до цільових показників інфляції. У 2023 році темп інфляції в Україні знаходився на рівні 5,6% (у 2022 році - на рівні 26,6%) відповідно до статистичних даних, оприлюднених Державною службою статистики України. НБУ підвищив облікову ставку з 10% з 21 січня 2022 року до 25% з 3 червня 2022 року. Надалі протягом 2023 року і початку 2024 року НБУ поступово знижував облікову ставку, досягнувши 13,5% з 26 квітня 2024 року.

Станом на 24 лютого 2022 року для забезпечення надійної та стабільної роботи фінансової системи країни на валютному ринку встановлено курс гривні на рівні 29,25 гривні за 1 долар США. З 21 липня 2022 року курс гривні було скориговано до 36,57 гривні за 1 долар США, а 3 жовтня 2023 року НБУ повернувся до плаваючого курсу гривні. Станом на 31 грудня 2023 року офіційний обмінний курс становив 37,98 гривні за 1 долар США (порівняно з 36,57 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2022 року).

З метою контролю інфляції у 2022 році НБУ також запровадив низку адміністративних обмежень, зокрема, зокрема на валютні операції та рух капіталу включно з обмеженнями на виплату відсотків і дивідендів за кордон в іноземній валюті. У червні 2023 року НБУ скасував частину валютних обмежень, у тому числі щодо перерахування коштів за кордон для обслуговування та погашення зовнішніх кредитів/позик, отриманих після 20 червня 2023 року (за умови одночасного виконання низки вимог), а також тих, які надавалися раніше через міжнародну фінансову організацію або під заставу іноземного експортно-кредитного агентства/іноземної держави. Крім того, з 1 грудня 2023 року НБУ ввів нові послаблення, які стосуються, зокрема, скасування лімітів продажу іноземної валюти для банків і небанківських фінансових установ та дозволу Експортно-кредитному агентству переказувати кошти за кордон для відшкодування за страховими контрактами/контрактами перестрахування.

Водночас з 1 серпня 2023 року було скасовано деякі регуляторні послаблення, надані раніше урядом, зокрема частково скасовано мораторій на податкові перевірки.

Доходність до погашення («YtM») за українськими урядовими єврооблігаціями знизилася до 50,6% (для інструментів з 5-річним строком погашення станом на 31 грудня 2023 року) з 63,4% станом на 31 грудня 2022 року. Водночас внутрішні українські суверенні облігації у гривнях (із терміном погашення 5 років) торгувалися з доходністю 18% станом на 31 грудня 2023 року (22% станом на 31 грудня 2022 року) згідно з даними НБУ.

Від початку війни український бюджет відчуває значний дефіцит, який фінансувався за рахунок національних і міжнародних запозичень, грантів та інших коштів. Завдяки надходженню міжнародної допомоги станом на 31 липня 2023 року валютні резерви досягли нового рекордного рівня в сумі 41,7 мільярда доларів США. Це найвищий рівень резервів за понад 30 років. Крім того, після уповільнення міжнародної допомоги відбулося зменшення валютних резервів України, які станом на 31 грудня 2023 року становили 40,5 мільярда доларів США. Міжнародна підтримка є надзвичайно важливою для здатності України продовжувати боротьбу з агресією та фінансувати дефіцит бюджету та поточні виплати боргу.

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

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

3. Суттєва інформація про облікову політику

Основа підготовки. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – “Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ”) за принципом історичної вартості з коригуваннями на первісне визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, випущених страхових контрактів і утримуваних контрактів перестрахування, які оцінюються на основі теперішньої вартості. Нижче описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно протягом усіх періодів, представлених у звітності.

1 січня 2023 року Компанія ретроспективно застосувала МСФЗ 17 «Страхові контракти» (МСФЗ 17) та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9) відповідно до вимог Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. Процес переходу з обліку за МСФЗ 4 та МСБО 39 до обліку за МСФЗ 17 і МСФЗ 9 докладно описаний у Примітці 3; вплив на загальну суму власного капіталу Компанії станом на 1 січня 2022 року та 31 грудня 2022 року подано у звіті про зміни в капіталі. У цій фінансовій звітності порівняльні дані були скориговані у відповідних випадках для цілей застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9.

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

Подання інформації в єдиному електронному форматі. Відповідно до пункту 5 статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2023 року ще не опубліковано і процес подання фінансової звітності за 2023 рік ще не ініційовано. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL за 2023 рік та подати його після усунення обставин, що перешкоджають звітуванню.

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з залишків на поточних рахунках, відкритих в банківських установах банків. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Депозити в банках. Депозити в банках – це розміщення коштів у банках на певний термін з метою отримання процентного доходу. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під знецінення.

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

На кожную звітну дату здійснюється обов'язкова перевірка кредитного рейтингу банківської установи, у якій Компанія розмістила кошти на депозитному рахунку.

Розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки є результатом застосування комплексних моделей з певною кількістю визначених суджень при виборі змінних входних даних та оцінці їх взаємозалежностей, а саме:

- на рівні кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку існування фінансового інструмента;
- визначення того, чи перебуває боржник у стані дефолту;
- заборгованості під ризиком дефолту та розмірів збитків у випадку настання дефолту.

Інвестиції у боргові цінні папери. Інвестиції у боргові цінні папери включають інвестиції у державні облігації України. Інвестиції у державні облігації України віднесено у категорію оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові активи необхідно оцінювати за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо вони:

- утримуються в рамках бізнес моделі «тримай і продавай» відповідно до МСФЗ 9; та
- передбачені договором грошові потоки активу являють собою виключно виплату основної суми та відсотків за непогашеною основною сумою («SPPI criterion» задовольняються).

Фінансові активи, оцінені через FVOCI, первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс витрати, що безпосередньо відносяться на операцію. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю.

Зміни в ринковій вартості, як правило, визнаються в іншому сукупному доході. Зміни в результаті використання методу ефективної відсоткової ставки, курсові різниці відображаються у прибутку / збитку за період. Витрати та доходи від знецінення у вигляді очікуваних кредитних ризиків визнаються у прибутку / збитку в періоді.

У випадку призупинення визнання фінансових активів накопичений інший сукупний дохід перекласифікуються у прибуток/збиток за період.

Інша дебіторська заборгованість. Компанія обліковує дебіторську заборгованість за амортизованою вартістю, тобто за вартістю, скоригованою на оціночний резерв під очікувані кредитні збитки

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

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Компанія застосовує прямолінійний метод амортизації із використанням термінів корисного використання:

Групи основних засобів	Роки
Нерухомість	від 15 до 30
Автотранспорт	від 5 до 10
Обладнання	від 2 до 10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	від 2 до 10

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

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

Компанія розраховує амортизацію активів у формі права користування лінійним методом протягом оціночного строку їх корисного використання.

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

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

Короткострокова оренда – це договір оренди строком не більше ніж 12 місяців.

Активи з низькою вартістю включають IT-обладнання та невеликі предмети офісних меблів, вартість яких становить до 20 тисяч гривень (2022 рік: до 20 тисяч гривень).

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

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

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

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

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх не вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з

тлумачення Компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань.

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

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

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

Операції страхування. Страховий контракт – це контракт, за яким одна сторона (емітент) приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателеві страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, — страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив. Визнання страхового контракту (договору) посиляється на страховий ризик, що визначається МСФЗ 17 «Страхові контракти» як ризик інший, ніж фінансовий ризик, переданий страхувальником емітенту. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом.

Компанія має договори як вхідного, так і вихідного перестрахування. Балансова вартість портфельів за контрактами вхідного перестрахування відображається разом із балансовою вартістю портфельів страхових контрактів.

Усі договори страхування та договори вхідного перестрахування класифікуються як страхові контракти без ознак прямої участі в прибутку Компанії та оцінюються, відповідно, із використанням загальної моделі оцінки або, якщо умови виконуються, із використанням підходу на основі розподілу премії.

Рівень агрегації та підхід

Для цілей оцінки страхові контракти об'єднуються в групи. Група страхових контрактів визначається шляхом визначення портфельів страхових контрактів, які підпадають під дію (вплив) подібних ризиків та управляються разом. Визначені портфелі поділяються наступним чином:

- група контрактів, які є обтяжливими при первісному визнанні;
- група контрактів, які при первісному визнанні не мають значної ймовірності стати згодом обтяжливими;
- решта контрактів у портфелі.

Вищезазначені групи далі поділяються за роками підписання, оскільки лише контракти, продані протягом одного року, можуть бути включені до однієї групи.

Договори страхування та договори вхідного перестрахування визнаються на найбільш ранню із наступних дат:

- початок періоду покриття групи контрактів;
- планова дата отримання страхового платежу від страхувальника за групою договорів;
- моменту, коли група договорів стає обтяжливою.

Група страхових контрактів визначається при первісному визнанні, подальша переоцінка не допускається. Якщо критерії визнання задовольняються, новий договір відносять до існуючої групи страхових контрактів або, якщо договір не можна віднести до існуючих груп, формується нова група.

Компанія наразі агрегує договори на наступні групи:

Вид бізнесу	Вид страхового продукту	Валюта	Метод оцінки
Endowment	Класичне накопичувальне страхування життя	USD	GMM
Endowment	Класичне накопичувальне страхування життя	EUR	GMM
Endowment	Класичне накопичувальне страхування життя	UAH	GMM
Term	Страхування життя на випадок смерті	Bci	PAA
Payment protection insurance	Інше ризикове страхування життя	UAH	PAA

Межі контрактів

Усі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту в групі включаються в оцінку групи страхових контрактів. Чи знаходяться грошові потоки в межах контракту, визначається таким чином:

Договори страхування (включаючи договори вхідного перестрахування)

Грошові потоки знаходяться в межах страхового контракту, якщо вони впливають із основних прав і зобов'язань, які існують протягом звітного періоду, в якому страхувальник змушений сплачувати премії, або в якому компанія має суттєве зобов'язання надати страхувальнику послуги за договором страхування.

Основне зобов'язання щодо надання послуг за договором страхування припиняється, коли:

- компанія має практичну можливість переоцінити ризики конкретного страхувальника і, як наслідок, може встановити ціну або рівень відшкодувань, які повністю відображають ці ризики;
- компанія має практичну можливість припинення покриття без зобов'язання повертати премії за договором за попередні періоди.

Договори перестрахування

Грошові потоки знаходяться в межах контракту, якщо вони впливають із основних прав і зобов'язань, що існують протягом звітного періоду, в якому Компанія змушена здійснювати платежі перестраховику або в якому Компанія має право отримувати послуги від перестраховика.

Право на отримання послуг від перестраховика закінчується, коли:

- перестраховик має практичну можливість переоцінити прийняті ризики і, як наслідок, може встановити ціну або рівень відшкодувань, які повністю відображають ці ризики;
- має практичну можливість скасувати покриття.

Межі контрактів переглядаються у кінці кожного звітного періоду (квартал).

Оцінювання

Договори, що оцінюються за загальним підходом (GMM)

Страхові договори – первісне визнання

Компанія оцінює групу страхових контрактів при первісному визнанні як суму поточної вартості грошових потоків та контрактної сервісної маржі. Грошові потоки включають оцінки майбутніх грошових потоків, коригування, що відображає вартість грошей у часі та фінансові ризики, а також коригування на нефінансові ризики.

Коригування на нефінансові ризики виводиться окремо від інших оцінок і являє собою компенсацію за невизначеність щодо суми та часу грошових потоків, які виникають внаслідок нефінансового ризику.

Контрактна сервісна маржа для групи страхових контрактів відображає неотриманий прибуток, який компанія отримає від майбутнього надання послуг. Якщо при первісному визнанні є чистий приплив грошових коштів, визнається контрактна сервісна маржа, щоб уникнути визнання прибутку. Грошові потоки від виконання компенсуються визнанням маржі послуг за контрактом і, таким чином, призводять до того, що зобов'язання на залишок покриття дорівнюють нулю при первісному визнанні.

Якщо є чистий відтік коштів, контракти є обтяжливими. Ця сума визнається у звіті про прибутки та збитки та відображається як компонент збитку зобов'язання на залишок покриття. Сторнування компоненту збитків відображається як зменшення витрат у статті «Витрати на страхові послуги».

Компонент збитку

Після визнання збитку за обтяжливими страховими контрактами та встановлення компоненту збитку в зобов'язаннях на залишок покриття, подальші зміни в грошових потоках необхідно розподіляти на систематичній основі між компонентом збитку у зобов'язаннях на залишок покриття і зобов'язаннями на залишок покриття, за вирахуванням компоненту збитку.

Зміни в грошових потоках, які слід враховувати при систематичному розподілі, включають:

- оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків за претензіями та витратами, які будуть понесені в межах відповідальності на залишок покриття, та фактичні витрати на страхові послуги в періоді;

- зміни в коригуванні на нефінансові ризики, визнані у звіті про прибутки та збитки через вивільнення ризику;
- доходи або витрати страхування від фінансової діяльності.

Систематичний розподіл розраховується як частка компонента збитків, поділена на теперішню вартість майбутніх відтоків грошових коштів, плюс коригування на нефінансові ризики.

У результаті систематичного розподілу загальні суми, розподілені на компонент збитків, дорівнюють нулю до кінця періоду покриття групи контрактів.

Будь-які подальші зменшення грошових потоків внаслідок змін у очікуваних майбутніх грошових потоках, пов'язаних з майбутніми послугами, а також будь-які подальші збільшення частки Компанії у справедливій вартості базових статей не призводять до розподілу зобов'язань на залишок покриття з компонентом збитків і зобов'язань на залишок покриття без компоненту збитків. Розподіл на компонент збитків має здійснюватися лише до тих пір, поки цей компонент не буде зведено до нуля.

Контрактна сервісна маржа

Контрактна сервісна маржа є компонентом балансової вартості активу або зобов'язання для групи страхових контрактів, що представляє неотриманий прибуток від групи страхових контрактів, який компанія визнає, оскільки вона надаватиме послуги за страховими контрактами в майбутньому.

Сума контрактної сервісної маржі для групи страхових контрактів визнається у прибутку або збитку кожного періоду для відображення покриття за страховим контрактом, наданого за групою страхових контрактів у цьому періоді.

Визначення одиниць покриття

Кількість одиниць покриття в групі договорів страхування - це кількість послуг за договором страхування, які надаються договорами в групі.

Одиниці покриття для продуктів класичного накопичувального страхування життя визначаються на базі страхових сум. Для інших продуктів одиницею покриття є зароблена премія.

У страхуванні життя враховується вартість грошей у часі при визначенні одиниць покриття. Коригування на інфляцію відсутні.

Компанія не використовує опцію зменшення ризику, передбачену МСФЗ 17.B115.

Інвестиційний компонент

Для ідентифікації інвестиційного компоненту необхідно визначити суму, яку згідно з договором страхування компанія зобов'язана виплатити страхувальнику за будь-яких обставин, незалежно від того, чи стався страховий випадок. Інвестиційний компонент може не визнаватися у доході від страхування або витратах на страхові послуги.

У страхуванні життя інвестиційний компонент протягом періоду покриття є меншою з двох величин: викупної суми та визначеної договором суми страхової виплати. Наприкінці періоду покриття інвестиційний компонент дорівнює сумі виплати по дожиттю.

Інвестиційна складова (бонуси) існує для полісів накопичувального страхування життя, однак вона тісно пов'язана з покриттям і не є відокремлюваною. Компонент не є відокремлюваним, тому МСФЗ 17 застосовувався до всіх компонентів страхових угод.

Договори, що оцінюються за підходом на основі розподілу премій (РАА)

Оцінка здійснюється з використанням підходу на основі розподілу премій, якщо виконуються такі критерії:

- період дії кожного контракту в групі становить один рік або менше (з урахуванням конкретних меж контракту);
- очікується, що оцінка зобов'язань на залишок покриття суттєво не відрізнятиметься від оцінки, яка буде отримана із застосуванням загальної моделі оцінки. Цей критерій не виконується, якщо на початку створення групи очікується значна мінливість у грошових потоках, що вплине на оцінку зобов'язань на залишок покриття протягом періоду до виникнення страхового випадку.

Для контрактів із середнім строком дії від одного до трьох років застосовується підхід на основі розподілу премії. Цей підхід було розроблено шляхом аналізу чутливості і порівняння суми відповідальності на залишок покриття, оціненої за допомогою загальної моделі та підходу на основі розподілу премії.

Для контрактів із середнім строком дії понад три роки необхідно зробити оцінку щодо стабільності відповідальності на залишок покриття. Ця оцінка зроблена з використанням розрахункової моделі, в якій нефінансові припущення (коригування на нефінансові ризики, витрати, коефіцієнт збитків і рівень розірвань) і фінансові припущення (процентна ставка) піддаються стресу через один рік. Різниця відповідальності на залишок покриття у кожному стресовому сценарії, а також у базовому сценарії, порівнюється з визначеним порогом.

Усі договори перестрахування оцінюються з використанням підходу на основі розподілу премій з таких причин:

- більшість договорів перестрахування, що мають за базу рік настання страхового випадку, мають тривалість один рік;
- для контрактів, що мають за базу рік андерайтингу, була створена концепція, яка стосується терміну контракту та мінливості грошових потоків. Усі контракти мають середній термін до трьох років.

Для первісного визнання договорів страхування та перестрахування, оцінених із застосуванням підходу на основі розподілу премій, балансова вартість страхового резерву відповідає отриманим преміям за вирахуванням аквізиційних витрат (для яких компанія рахує відкладені аквізиційні витрати).

У подальшій оцінці договорів страхування та перестрахування, оцінених із застосуванням підходу на основі розподілу премій, балансова вартість зобов'язання на залишок покриття, збільшується на премії, отримані за період, плюс будь-які суми, пов'язані з амортизацією аквізиційних витрат. Балансова вартість зменшується на суму, визнану як дохід від страхування за послуги, надані у звітному періоді, та аквізиційні витрати, визнані у звітному періоді. Дисконтування зобов'язань на залишок покриття не проводиться, оскільки договори не мають істотної фінансової компоненти.

Зобов'язання на залишок покриття збільшуються, якщо протягом періоду покриття встановлюється, що група контрактів стає обтяжливою. Збиток, що підлягає визнанню, розраховується як різниця між балансовою вартістю зобов'язань на залишок покриття, визначених із застосуванням підходу на основі розподілу премій, та (дисконтованими) грошовими потоками, які відносяться до зобов'язань на залишок покриття, визначеними із застосуванням загального методу оцінки.

Зобов'язання за збитками, що відбулися, оцінюються за допомогою грошових потоків, пов'язаних з такими збитками. Оцінки майбутніх грошових потоків дисконтуються. Якщо контракти не є обтяжливими, явне коригування на нефінансові ризики оцінюється лише для оцінки зобов'язань за збитками, що відбулися.

Згідно вимог МСФЗ 17 суми, визнані у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, мають бути розбиті на результат від страхової діяльності, що включає дохід від страхування та витрати на страхові послуги, а також фінансові доходи або витрати від страхування.

Значення за договорами перестрахування також визнаються у звіті про фінансові результати та в іншому сукупному доході окремо від договорів страхування.

Результат від страхування.

Згідно з методом оцінки на основі розподілу премій страховий дохід за період відповідає сумі очікуваних надходжень премії за цей період. Для віднесення покриття, наданого за договором страхування, до поточного періоду, очікувані надходження премій розподіляються на основі періодів дії (коли ця премія стає заробленою).

Витрати на страхові послуги визнаються у Звіті про прибутки та збитки, як тільки вони понесені, і включають:

- страхові виплати та інші витрати на страхові послуги;
- аквізиційні витрати з урахуванням амортизації;
- компонент збитку, а також сторнування цього компоненту збитку;
- коригування відповідальності за збитками (за винятком коригувань, що виникають внаслідок зміни ставок дисконтування, що відображаються в складі іншого сукупного доходу, а також змін внаслідок зміни курсів валют та анвайндінг, що відображаються в фінансовому результаті окремо).

Договори утримуваного (вихідного) перестрахування. Загалом, для оцінки договорів перестрахування використовуються ті ж методи обліку, що й для договорів страхування.

Якщо групи обтяжливих договорів страхування перестраховуються, то формується частка перестраховика в компоненту збитку, і коригується балансова вартість зобов'язань на залишок покриття за договорами перестраховування.

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

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

Результат від перестраховування. Результат від перестраховування включає суми, відшкодовані перестраховиком: премії, що відносяться на поточний період і будь-які прибутки або збитки від зміни компонента відшкодування збитків.

Витрати на страхові послуги. Витрати на страхові послуги, понесені за страховими контрактами, визнаються у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у тому періоді, в якому вони понесені, і включають збитки за страховими вимогами (за вирахуванням сум отриманих регресів), інші витрати на страхові послуги, амортизацію аквізичних витрат, збитки і сторно збитків за обтяжливими контрактами, а також збитки і сторнування збитків від знецінення активів за аквізичними грошовими потоками.

Зобов'язання за страховими договорами. Оцінка майбутніх виплат та премій, що виникають за довгостроковими страховими договорами, є важливою обліковою оцінкою Компанії. Існують джерела невизначеності, що мають бути розглянуті при оцінці зобов'язань, а також припущення, використані щодо смертності, захворюваності, тривалості життя, доходності інвестицій, витрат, частоти розірвання договорів та виплат викупних сум та ставок дисконтування.

Облікові оцінки застосовуються стосовно очікуваної кількості смертей за кожний із років, протягом яких Компанія несе відповідний ризик. Компанія здійснює такі оцінки на основі базових таблиць смертності та середньої очікуваної тривалості життя в Україні та ануйтетних таблиць. За договорами, які страхують ризики дожиття, створюється належний, але не надмірно консервативний резерв під очікуване зниження рівня смертності. Оціночна кількість випадків смерті визначає вартість страхових виплат та вартість оціночних премій.

Також облікові оцінки застосовуються до майбутнього інвестиційного доходу від активів, що забезпечують довгострокові страхові договори. Оцінки базуються як на поточній ринковій доходності, так і на прогнозах економічних та фінансових змін.

Аналіз чутливості зобов'язань за страховими договорами наведений у Примітці 25.

Зобов'язання за договорами страхування життя базуються або на поточних припущеннях, або на припущеннях, встановлених на початку строку договору, які відображають найкращу оцінку на цей час і збільшуються із запасом на ризик і несприятливі відхилення. Всі договори підлягають тестуванню адекватності зобов'язань, яке відображає найкращу поточну оцінку керівництвом майбутніх потоків грошових коштів за страховими договорами, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, що забезпечують такі зобов'язання.

Фінансові доходи або витрати від страхових контрактів і утримуваних контрактів перестраховування

Зміни в балансовій вартості, що є наслідком впливу змін вартості грошей у часі та фінансового ризику, необхідно відображати у складі доходів або витрат від фінансової діяльності.

Доходи або витрати від фінансової діяльності також включають зміни в основних статтях.

Для оцінки зобов'язань застосовується ставка дисконтування, визначена при первісному визнанні («фіксована крива доходності»).

Для контрактів, оцінених за загальною моделлю та для яких зміни в припущеннях, пов'язаних з фінансовими ризиками, мають суттєвий вплив на суми, виплачені власникам полісів, розподіл здійснюється на основі постійної ставки протягом залишкового строку дії групи контрактів

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

Класичне накопичувальне страхування життя - відповідно до Програм страхування №2, №3 страхування на випадок смерті та на випадок дожиття. Страхування життя відповідно до Програми здійснюється на підставі загальних положень Правил добровільного страхування життя. Страховими випадками є: смерть застрахованої особи під час дії договору страхування; дожиття застрахованої особи до кінця дії договору страхування або визначеного віку.

Страхова виплата здійснюється:

- у разі смерті застрахованої особи, виплата у розмірі страхової суми (за вирахуванням страхових платежів, що не були сплачені за поточний страховий період);
- у разі дожиття застрахованої особи до кінця дії договору страхування виплачується страхова сума.

Строк страхування (термін дії договору страхування): від 5 до 45 років. Страхові продукти містять обмеження щодо віку застрахованої особи та стану здоров'я. Умовами програм страхування передбачається гарантований інвестиційний дохід та додатковий інвестиційний дохід. Умовами договору страхування може передбачатись страхування додаткових ризиків. Також можуть бути передбачені часткові виплати протягом дії договору страхування. При достроковому розторгненні договору страхування, виплачується викупна сума, розміри якої зазначені в договорі страхування. Страхова сума може встановлюватись у гривнях, євро, доларах США.

Основним страховим ризиком зазвичай є ризик смерті застрахованої особи. Програми страхування в переважній більшості випадків містять в собі крім основного ризику «Смерть», додаткові ризики-ризик інвалідності 1, 2, 3 групи (в результаті нещасного випадку та з інших причин), травматичних ушкоджень, критичних захворювань; рідше-ризик тимчасової непрацездатності, госпіталізації (в результаті нещасного випадку та з інших причин).

Страхування життя на випадок смерті - відповідно до Програм страхування №11 основними страховими ризиками за договорами на умовах цієї програми можуть бути: смерть застрахованої особи під час дії договору страхування; дожиття застрахованої особи до кінця дії договору страхування. Також, договором може бути передбачено страхування додаткових ризиків на умовах відповідних Програм страхування додаткових ризиків.

Страхова сума встановлюється договором за кожним ризиком окремо. Програма містить вікові обмеження та обмеження за станом здоров'я. Страхувальником за договором є юридична особа, Застрахованою особою – фізична особа (працівник). Вигодонабувачем за договором може бути страхувальник – юридична особа (роботодавець), або фізична особа – працівник (за рішенням юридичної особи – роботодавця). При достроковому розторгненні договору страхування (в разі покриття ризику дожиття), виплачується викупна сума, розміри якої зазначені в договорі страхування. Передбачається Груповий (рамочний) договір з переліком застрахованих осіб та індивідуальні договори – з кожною застрахованою особою. Розміри страхових сум встановлюються за кожною застрахованою особою, за згодою сторін. Страхова сума може встановлюватись у гривнях, євро, доларах США. Строк дії договору страхування встановлюється у цілих роках, за згодою сторін.

Інше ризикове страхування життя - відповідно до Програм страхування №9, №10: Страхування клієнтів банку. Особами, з якими може бути укладено договір на умовах цієї програми, можуть бути особи, які уклали з банком договір про надання певних банківських послуг (зокрема, кредитний договір). Програма містить вікові обмеження та обмеження за станом здоров'я.

Страховими випадками визнаються: смерть застрахованої особи під час дії договору страхування; смерть застрахованої особи який стався під час дії договору страхування. Також, договором може бути передбачено покриття інших додаткових ризиків. Страхова сума встановлюється договором за кожним ризиком окремо. Строк страхування визначається в договорі страхування та, як правило, становить 1 рік з можливістю пролонгації.

Страхова виплата здійснюється:

- у разі смерті застрахованої особи, виплата у розмірі страхової суми, яка може визначатись кредитною заборгованістю;
- у разі настання страхового випадку, за додатковим ризиком, покриття якого передбачено додатковим страхуванням.

Вигодонабувачем за договором страхування є банк (у розмірі заборгованості за кредитом на дату настання страхового випадку). Участь у інвестиційному доході не передбачається. Страхова сума може встановлюватись у гривнях.

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому вона працює. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України – українська гривня. Суми у цій фінансовій звітності подані в українській гривні, яка є валютою подання Компанії.

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

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

	31 грудня 2023 року, гривень	31 грудня 2022 року, гривень	1 січня 2022 року, гривень
1 долар США	37,9824	36,5686	27,2782
1 євро	42,2079	38,9510	30,9226

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

4. Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати фінансові та страхові зобов'язання Компанії у

відповідності до умов укладених договорів. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Компанія матиме достатньо ліквідних активів для виконання всіх вимог законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ на дату випуску цієї фінансової звітності, а також прогнозів керівництва, Компанія не очікує значних складнощів з виконанням вимог Національного банку України щодо платоспроможності та достатності капіталу протягом щонайменше наступних 12 місяців. Компанія має достатній обсяг ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, інвестиції в цінні папери) для покриття короткострокових фінансових зобов'язань та зобов'язань за страховими контрактами.

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

- 1) збереження продажів у 2024 році на тому ж самому рівні, що й у звітному році (хоча й в менших обсягах порівняно з довоєнним періодом внаслідок загального скорочення бізнес-активності в Україні);
- 2) зосередження на роботі з підтримки поновлення існуючого бізнесу в основних напрямках – банківське страхування, корпоративне групове страхування, індивідуальне накопичувальне страхування та використання можливостей для розширення продажів – фокусування на онлайн продажах разом із розвитком он-лайн інструментів (чатботи та інші);
- 3) деяке підвищення збитковості у 2024 році за рахунок збільшення кількості страхових відшкодувань та виплат викупних сум;
- 4) збереження адміністративних витрат за рахунок перегляду рівня завантаженості співробітників, скорочення рекламних витрат та внутрішньогрупових корпоративних витрат на час дії воєнного стану.

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. Зазначені обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії.

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

- інтенсивність воєнних дій та охоплення територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшиться;
- Компанія зможе забезпечити безперебійну роботу критичної ІТ-інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом та передбачених планом безперервності діяльності;
- наявна ліквідність, а також надходження від погашення існуючої дебіторської заборгованості, укладення нових договорів страхування та фінансових активів дозволять Компанії фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати зобов'язання Компанії, в тому числі щодо страхових відшкодувань.

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

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

Випущені страхові контракти та утримувані контракти перестрахування

Суттєві припущення та оцінки, що стосуються розрахунку грошових потоків, коригування на нефінансові ризики, дисконтування та меж контрактів, пояснюються нижче.

Грошові потоки виконання

Грошові потоки складаються з:

- оцінки майбутніх грошових потоків;
- дисконтування для відображення вартості грошей у часі і фінансових ризиків, пов'язаних із майбутніми грошовими потоками;
- коригування на нефінансові ризики.

Оцінки майбутніх грошових потоків неупереджено включають всю обґрунтовану та неупереджену інформацію, доступну без зайвих витрат та зусиль, щодо суми, часу та невизначеності цих майбутніх грошових потоків. Інформація базується на даних компанії за умови, що оцінки узгоджуються з наявними ринковими даними, а припущення адекватно враховують майбутні сценарії. Оцінюючи грошові потоки, компанія враховує поточні очікування щодо майбутніх подій, які можуть вплинути на ці грошові потоки. Очікування майбутніх змін в законодавстві, які змінять або вивільнять поточні зобов'язання або створить нові зобов'язання за діючим договором страхування, не беруться до уваги, доки зміни в законодавстві не будуть введені в дію.

Грошові потоки в межах наявних страхових контрактів безпосередньо стосуються виконання контракту, включаючи ті грошові потоки, для яких компанія може визначити суму або термін погашення на власний розсуд. До цих грошових потоків відносяться премії, страхові виплати, аквізиційні витрати та інші витрати, що понесені для виконання контракту (атрибутивні витрати).

Грошові потоки за аквізиційними витратами виникають у результаті продажу страхових договорів і вони безпосередньо відносяться до портфелю, до якого належить договір.

Інші витрати, визнані у грошових потоках, – це:

- витрати на врегулювання збитків;
- адміністративні та експлуатаційні витрати, включаючи періодичні комісії;
- податок з страхових премій;
- інвестиційні витрати.

Грошові потоки за аквізиційними та іншими витратами також включають постійні та змінні адміністративно-господарські витрати, безпосередньо пов'язані із виконанням страхових контрактів. Такі адміністративно-господарські витрати розподіляються на групи контрактів із застосуванням методів, які є систематичними та раціональними, і послідовно застосовуються до усіх витрат, які мають подібні характеристики.

Грошові потоки від аквізиційних та адміністративних витрат розподіляються з використанням премій, нарахованих за відповідною групою страхових контрактів. Витрати на врегулювання збитків розподіляються за нарахованими збитками за відповідною групою страхових контрактів.

Межі контракту визначають, які майбутні грошові потоки мають бути включені в оцінку групи страхових контрактів. Грошові потоки знаходяться в межах страхового контракту, якщо вони є результатом суттєвих прав і зобов'язань, які існують протягом певного періоду, протягом якого компанія може змусити страхувальників сплатити премію або в якому компанія має суттєве зобов'язання надати страхувальникам послуги за договором страхування.

Значні припущення, враховані в розрахунку майбутніх грошових потоків

Найкращі оціночні припущення, описані нижче, визначені на основі минулих, поточних і очікуваних тенденцій. Вони переглядаються й оновлюються принаймні раз на рік.

Припущення щодо участі у прибутку. Передбачувана участь держателя страхового полісу в прибутку від відповідної діяльності зі страхування життя визначається для кожного економічного сценарію з використанням управлінських правил. Участь у прибутку розраховується відповідно до нормативних положень про участь у прибутку, передбачених законодавством.

Припущення щодо витрат. Припущення щодо витрат ґрунтуються на безпосередньо пов'язаних зі страховими контрактами витратах, понесених протягом років до дати оцінки. Майбутні додаткові витрати враховуються у розподілі витрат, тоді як надзвичайні витрати елімінуються. Очікувана динаміка витрат протягом прогнозного періоду ґрунтується на динаміці портфелів страхових контрактів з урахуванням різниць в адміністративних витратах, які залежать від актуальних умов страхових контрактів, наприклад, від збільшення адміністративних витрат на страхові контракти з преміями у порівнянні зі страховими контрактами без премій.

Припущення щодо розірвання страхових контрактів. Темп розірвання страхових контрактів оснований на аналізі попередніх темпів розірвання страхових контрактів і середньому значенні щодо порівнянних фінансових років. Темп розірвання страхових контрактів за новими продуктами страхування оснований на динаміці щодо аналогічних продуктів страхування у минулих періодах.

Припущення щодо комісійних. Оціночні розрахунки комісійних ґрунтуються на відповідних комісійних договорах.

Припущення щодо смертності та інвалідності. Припущення щодо смертності та інвалідності ґрунтуються на найкращих оцінках майбутніх подій. З цією метою використовуються тенденції минулих періодів і зовнішні демографічні прогнози.

Припущення щодо ставок дисконтування. Усі грошові потоки дисконтуються із використанням скоригованої кривої безризикової прибутковості, яка відображає характеристики грошових потоків і характеристики ліквідності страхових контрактів. Безризикові базові ставки доходності для усіх відповідних валют розраховуються з використанням ринкових даних про свопи та державні облігації. Основні джерела ринкових даних і параметри, необхідні для інтерполяції та екстраполяції безризикових базових кривих, узгоджені з параметрами EIOPA. Безризикова крива, включаючи коригування, екстраполюється до остаточної ставки дисконтування, враховуючи останні дані ринку (на дату звітності, у тому числі проміжної) щодо ліквідності. Кінцева форвардна ставка відображає довгострокову реальну процентну ставку та інфляційні очікування і оновлюється відповідно до параметрів EIOPA.

Безризикова крива доходності коригується на премію за неліквідність, щоб відобразити характеристики ліквідності страхових контрактів. Коригування на неліквідність визначаються шляхом розрахунку скоригованих на ризик спредів за державними та корпоративними облігаціями в портфелі Компанії. Грошові потоки, які коливаються залежно від прибутковості базових статей, коригуються з урахуванням впливу цієї нестабільності з використанням ризик-нейтральних методів моделювання та дисконтуються із використанням безризикових процентних ставок, включаючи коригування на неліквідність.

У наведених нижче таблицях показано криві прибутковості (спот ставки), що використовуються для дисконтування грошових потоків за договорами страхування та договорами перестрахування, для валют, у яких переважно базується дохід Компанії за договорами страхування.

Періоди, роки	Станом на 31 грудня 2023 р.			Станом на 31 грудня 2022 р.			Станом на 1 січня 2022 р.		
	Гривні	Долари США	Гривні	Гривні	Долари США	Гривні	Гривні	Долари США	Гривні
1	17,0%	6,0%	4,6%	17,4%	5,7%	3,8%	11,2%	0,9%	(0,1%)
2	18,3%	5,3%	3,9%	19,6%	5,3%	3,9%	12,0%	1,3%	0,0%
3	18,7%	5,0%	3,7%	20,5%	4,9%	3,8%	12,4%	1,5%	0,2%
4	18,2%	4,8%	3,6%	20,5%	4,7%	3,8%	12,5%	1,6%	0,3%
5	17,3%	4,7%	3,6%	19,9%	4,6%	3,7%	12,3%	1,7%	0,4%

Коригування на нефінансові ризики. Коригування на нефінансові ризики (Risk adjustment) – це сума компенсації за невизначеність щодо суми та часу виникнення грошових потоків, яка виникає внаслідок нефінансового ризику. Дане коригування відображає ефект компенсації за ризик щодо укладених страхових контрактів, який відображає ступінь схильності до ризику.

Компанія обрала мірою ризику для оцінки коригування на нефінансові ризики суму під ризиком (VaR), оскільки вона відображає очікування інвестора від коригування ризику, а саме додатковий ризик на рівні Компанії. VaR розглядається як відповідна міра для розрахунку коригування на нефінансові ризики, де таке коригування є застосовним. Коригування на нефінансові ризики розраховується як різниця між середнім і обраним квантилем розподілу андеррайтингового результату.

Компанія надає перевагу чіткому вимірюванню ризику на певному рівні довірчої ймовірності замість підходу на основі вартості капіталу.

VaR визначається як (1 мінус альфа) квантиль для визначеного наперед рівня довіри альфа. Компанія вибрала рівень довіри 75%, який має застосовуватися на рівні Компанії, а не на рівні лінії бізнесу, щоб відповідати вимогам щодо розкриття інформації. Цей рівень довіри 75% також слід застосовувати для коригування ризику.

Визначення справедливої вартості та оцінка інвестицій у фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на предмет знецінення. Інвестиції у державні облігації України, що обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2023 року були оцінені з використанням порівняльних даних ринку та інших вхідних даних (Рівень 2 за рівнями ієрархії справедливої вартості) як облігації, які мають котирування, що не відповідають умовам Рівня 1.

Для оцінки інвестицій у фінансові інструменти, які відносяться до Рівнів 2 та 3, Компанією застосовуються наступні стандартні методи оцінки:

- Ринковий підхід. Метод оцінки у межах ринкового підходу базується на цінах або на іншій доречній інформації щодо ринкових операцій з ідентичними або зіставними активами.

- Дохідний підхід. Дохідний підхід перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи) в одну поточну (тобто дисконтовану) величину. Якщо використовується дохідний підхід, то оцінка справедливої вартості відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх величин.

Однозначний взаємозв'язок між методом оцінки та рівнем ієрархії відсутній. Класифікація фінансових інструментів в ієрархії справедливої вартості залежить від того, чи методи оцінки використовують вхідні дані, які базуються на ринкових даних, чи навпаки використовують значні неспостережувані вхідні дані.

Джерелами вхідних даних для оцінки справедливої вартості інвестицій Компанії у боргові цінні папери є інформація про угоди з державними цінними паперами на первинному і вторинному ринках, інформація міжнародних агенцій фінансової інформації та інші дані, зокрема оцінка справедливої вартості інвестицій у державні облігації України, яку визначає і публікує Національний Банк України.

Компанія вважає інвестиції в боргові цінні папери, знеціненими, якщо існують об'єктивні докази того, що їх первісна вартість не може бути відшкодована. Вважається, що такі докази існують у випадку суттєвого чи тривалого зменшення справедливої вартості цінних паперів. Керівництво Компанії застосовує судження щодо того, яке зменшення справедливої вартості вважається суттєвим, виходячи з комплексного аналізу кожної конкретної ситуації з урахуванням таких факторів, як історична зміна ціни цінних паперів, період часу і величина зниження справедливої вартості інвестицій нижче початкової вартості придбання. Зменшення справедливої вартості вважається тривалим, якщо справедлива вартість є нижчою первісної вартості протягом, як правило, періоду понад 6 місяців поспіль.

Знецінення: значні оцінки

Очікувані кредитні збитки визначаються шляхом застосування трьохрівневої моделі для боргових інструментів, оцінених за амортизованою вартістю або через інший сукупний дохід.

Для визначення очікуваного кредитного збитку Компанія використовує модель погіршення кредитного стану, у якій сума резерву під ризик, що підлягає визнанню, базується на зміні ризику дефолту за фінансовим інструментом з моменту початкового визнання. Резерв під ризик також визнається для очікуваних збитків і, отже, являє собою потенційне знецінення в розмірі теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків. Очікувані кредитні збитки визначаються на дату оцінки як різниця між дисконтованими договірними грошовими потоками та зваженими за ризиком грошовими потоками. Зважування ризику грошових потоків на основі сценарію здійснюється з використанням ймовірності дефолту та збитків у разі дефолту.

Моделю, яку Компанія використовує для визначення очікуваних кредитних збитків, має на меті отримати неспотворену, зважену за сценарієм суму, беручи до уваги часову вартість грошей, а також дані про поточні економічні умови та їхні майбутні прогнози, які доступні на дату вимірювання, без необґрунтованих затрат часу та витрат. Ймовірність дефолту також включає прогнозну інформацію та враховує макроекономічний розвиток рівня безробіття, а також високі спреди доходів.

Ймовірність дефолту - це ймовірність того, що боржники не зможуть виконати свої платіжні зобов'язання протягом наступних дванадцяти місяців або протягом усього строку, що залишився. Збиток у разі дефолту відповідає очікуванням того, скільки буде втрата фінансового активу в разі дефолту.

Компанія отримує більшість даних, які використовуються для розрахунку ймовірності дефолту та збитків у разі дефолту, із зовнішніх джерел даних. Ймовірність дефолту визначається на рівні емітента, а збиток у разі дефолту розподіляється на основі довгострокових середніх значень окремих класів фінансових інструментів. У випадках, коли конкретні вхідні дані не є повністю доступними із зовнішніх джерел даних (наприклад, фінансові активи, які не мають зовнішнього рейтингу), параметри ризику були розподілені на основі контрольних показників порівнянних інструментів та експертних оцінок.

Часова вартість грошей (яка необхідна для визначення очікуваних кредитних збитків) – це ефективна відсоткова ставка відповідного фінансового активу, визначена на момент придбання фінансового активу.

Очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом визначаються на основі призначеного рівня знецінення на дату оцінки або як теперішня вартість очікуваних дефолтів протягом наступних дванадцяти місяців, або як теперішня вартість очікуваних дефолтів за весь період, що залишився.

На кожну дату оцінки всі фінансові активи в межах моделі знецінення призначаються до рівня знецінення.

Очікувані кредитні збитки фінансового інструменту визначаються на основі визначеного рівня знецінення на дату оцінки.

Для фінансових інструментів рівня 1 знецінення визнається в розмірі очікуваного 12-місячного кредитного збитку (12-місячний ECL). 12-місячний ECL являє собою частину загальних очікуваних кредитних збитків (довічний ECL) за період, що залишився, що враховує всі очікувані несплати платежів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців. Фінансові інструменти, для яких на дату оцінки не було визначено істотного збільшення кредитного ризику, а також фінансові інструменти, вперше визнані на дату оцінки, відносяться до Рівня 1.

Для фінансових інструментів Рівня 2 знецінення визнається в розмірі теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків протягом усього строку, що залишився. Фінансові інструменти, для яких на дату оцінки виявлено значне збільшення кредитного ризику, відносяться до Рівня 2.

Для фінансових інструментів рівня 3 знецінення визнається в розмірі теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків протягом усього терміну погашення. Фінансові інструменти, які на дату оцінки вважаються такими, що мають знижену кредитоспроможність, відносяться до Рівня 3.

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

Компанія повинна проводити тести на зменшення корисності для тих одиниць, що генерують грошові кошти (ОГГК), де виявлено ознаки зменшення корисності. Початок війни в Україні (див. Примітку 2) розглядається Компанією як тригерна подія, яка вимагає проведення тесту на зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Тест на зменшення корисності було проведено станом на 31 грудня 2022 року. Станом на 31 грудня 2023 року ознак зменшення корисності виявлено не було.

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

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

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року Компанія не має активів, які розташовані на тимчасово окупованих територіях та в районах інтенсивних військових дій станом на 31 грудня 2022 року.

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

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

При оцінці вартості використання очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та виключає ризики, характерні для активу. Ставка дисконту до оподаткування, використана в тесті на зменшення корисності, станом на 31 грудня 2022 року становила 33,7%. Керівництво відобразило ідентифіковані ризики та невизначеності, пов'язані з поточним економічним середовищем, у ставці дисконтування. Це сфера суттєвого судження.

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

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

Компанія оцінила ключові припущення, використані для визначення суми відшкодування для одиниці, що генерує грошові кошти. Під час такої оцінки розглядався один сценарій. Основні вхідні дані такого сценарію визначалися темпом зростання валових страхових премій та комбінованим коефіцієнтом, які є найважливішими для визначення очікуваних грошових потоків у страховій галузі. Значення, присвоєні ключовим припущенням, представляють оцінку керівництвом майбутніх

тенденцій у бізнесі. В результаті тестування на зменшення корисності на звітну дату збитків від зменшення корисності виявлено не було.

Керівництво також розраховувало чутливість ключових оцінок, використаних для тесту на зменшення корисності, як ставки дисконтування до оподаткування та темпу зростання отриманих страхових платежів, що є головними припущеннями у прогнозах грошових потоків. Можливі обґрунтовані зміни в ключових припущеннях не призвели б до того, що сума відшкодування одиниці, що генерує грошові кошти, буде меншою за її балансову вартість станом на 31 грудня 2022 року.

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

МСФЗ 17 “Страхові контракти” (МСФЗ 17) і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9)

Компанія почала застосовувати МСФЗ 17 (комплексний стандарт із визнання, оцінки, подання і розкриття інформації про страхові контракти) з 1 січня 2023 року. Стандарт вимагає від суб'єктів господарювання оцінювати страхові контракти на основі поточних оцінок грошових потоків виконання, які включають в себе усі майбутні грошові потоки, пов'язані зі страховими контрактами, з використанням однієї з трьох моделей оцінки, з яких Компанія переважно використовує одну, як зазначено вище. Компанія переважно здійснює андеррайтинг комерційної нерухомості та ризиків нещасних випадків.

МСФЗ 9, опублікований РМСБО у липні 2014 року, повністю замінює МСБО 39 і передбачає новий підхід до класифікації фінансових інструментів залежно від характеристик грошових потоків за ними і бізнес-моделі, згідно з якою здійснюється управління ними. Крім того, стандарт вводить нову прогнозовану модель знецінення боргових інструментів і передбачає нові правила обліку хеджування.

Компанія вирішила використати опцію, яка дозволяє відкласти повне застосування МСФЗ 9 до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, коли набув чинності МСФЗ 17.

Після переходу до обліку згідно з МСФЗ 17 і МСФЗ 9 Компанія прийняла рішення трансформувати порівняльну інформацію про фінансові активи у відповідності до вимог МСФЗ 9. Це включає застосування підходу накладання при класифікації всіх фінансових активів, визнання яких припинене у порівняльному періоді. У зв'язку із застосуванням при класифікації фінансових активів підходу накладання Компанія також застосовує вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення усіх фінансових активів, які входять до сфери його застосування.

Вплив застосування перехідних положень

Згідно з перехідними положеннями МСФЗ 17, кумулятивний ефект першого застосування МСФЗ 17 складається зі зменшення власного капіталу акціонерів на 87 693 тисячі гривень, яке було визнане як зменшення нерозподіленого прибутку на 90 412 тисяч гривень та збільшення резерву переоцінки цінних паперів на 2 719 тисяч гривень у звіті про фінансовий стан на початок періоду станом на 1 січня 2022 року. Крім того, відповідно до вимог стандарту була скоригована порівняльна інформація, у результаті чого було визнано зменшення збитку за 2022 фінансовий рік на 3 287 тисяч гривень, збільшення іншого сукупного доходу на 115 993 тисячі гривень, а також кумулятивне збільшення власного капіталу акціонерів станом на 31 грудня 2022 року у розмірі 31 587 тисяч гривень. Ці коригування представлені у звітах про зміни в капіталі за 2023 та 2022 фінансові роки, відповідно.

Страхові контракти Компанії включають як такі, що оцінюються з використанням підходу на основі розподілу премії, так і такі, що оцінюються за загальною моделлю оцінки згідно вимог МСФЗ 17. Утримувані контракти перестрахування оцінюються із застосуванням підходу на основі розподілу премії.

Принципи оцінки відповідно до вимог МСФЗ 17, що відрізняються від принципів оцінки за МСФЗ 4, включають переважно наступне:

- дисконтування та включення спеціального коригування на нефінансовий ризик щодо резерву на покриття збитків і витрат на врегулювання збитків (які раніше включалися до резерву збитків у звіті про фінансовий стан), що включаються до складу активу за страховими вимогами та зобов'язання за страховими вимогами;
- оцінка незароблених премій (які раніше включалися до математичних резервів у звіті про фінансовий стан) і відстрочених аквізиційних витрат, які тепер оцінюються як фактичні грошові потоки від отриманих премій за вирахуванням сплачених аквізиційних грошових потоків і включаються до складу активу на залишок покриття та зобов'язання на залишок покриття за чистою сумою;

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»
Звіт про рух грошових коштів

- включення чистих фінансових доходів або витрат за випущеними страховими контрактами та утримуваними контрактами перестрахування до звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, що являє собою приріст ефекту дисконтування та змін процентних ставок та інших фінансових припущень;
- включення певної частини адміністративних та інших операційних витрат до складу аквізиційних витрат та витрат на врегулювання збитків відповідно до МСФЗ 17;
- облік портфелів страхових контрактів класичного накопичувального страхування життя згідно загальної моделі оцінки відповідно до МСФЗ 17, у тому числі визнання контрактної сервісної маржі (більш детальну інформацію наведено у Примітці 18).

Кумулятивне збільшення власного капіталу включало наступні величини:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року	1 січня 2022 року
Загальний капітал, за попередньою звітністю	193 851	431 240
<i>Коригування МСФЗ 17:</i>		
Дисконтування резерву на покриття збитків і витрат на врегулювання збитків для прямого страхування	11 553	1 838
Включення спеціального коригування на нефінансовий ризик для резерву на покриття збитків і витрат на врегулювання збитків для прямого страхування	-	(51)
Дисконтування зобов'язань на страхові вимоги з утримуваного перестрахування	-	(22)
Дисконтування резерву на покриття збитків і витрат на врегулювання збитків для прямого страхування та зобов'язань на страхові вимоги з утримуваного перестрахування через інший сукупний дохід	11 310	-
Вхідне значення контрактної сервісної маржі	(154 763)	(130 886)
Вплив застосування загальної моделі оцінки згідно МСФЗ 17 на покриття виплат та витрат, що матимуть місце після звітної дати за договорами страхування	182 467	44 115
Відстрочений податок	(17 283)	-
Інші зміни	6 242	(2 090)
<i>Коригування МСФЗ 9:</i>		
Відстрочений податок	(7 939)	(597)
Всього змін	31 587	(87 693)
Перерахований загальний капітал	225 438	343 547

Коригування відстроченого податку відповідно до МСФЗ 9 включають у себе податкові ефекти від зміни класифікації знецінення фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Збиток від знецінення визнаний відповідно до МСФЗ 9 у звіті про прибуток чи збиток не має впливу на власний капітал в цілому, окрім впливу на відстрочений податок, оскільки являє собою зміну класифікації між іншим сукупним доходом та прибутком чи збитком.

Станом на дату переходу на МСФЗ 17 значна частина страхового портфеля Компанії складається з договорів, укладених в попередніх періодах. МСФЗ 17 в основному передбачає, що стандарт має застосовуватись повністю ретроспективно. Це означає, що статті у звіті про фінансовий стан мають визначатись так, ніби нова облікова політика застосовувалась завжди. Повний ретроспективний підхід вимагає принаймні щорічного розрахунку контрактної сервісної маржі протягом усього строку дії договору, починаючи з його початку.

Повний ретроспективний підхід до переходу на МСФЗ 17 є недоцільним для компанії з таких причин:

- Необхідні основні дані за договорами та дані транзакцій не доступні ретроспективно з необхідною деталізацією.
- Визначення очікуваних майбутніх грошових потоків та їх коригування у разі неекономічних змін у припущеннях (наприклад, припущення про смертність, розірвання) неможливе ретроспективно, оскільки навіть у такому випадку не буде доступно кращої інформації («без висновку заднім числом»).

Те ж саме стосується визначення необхідного розподілу витрат, що відносяться до страхового портфеля.

Якщо повний ретроспективний підхід до переходу на МСФЗ 17 практично неможливий, як у випадку з Компанією, існують дві альтернативи:

- модифікований ретроспективний підхід;
- підхід на основі визначення справедливої вартості.

Метою модифікованого ретроспективного підходу є досягнення найкращого можливого наближення до повного ретроспективного підходу. Відповідно до підходу на основі визначення справедливої вартості договірні маржа за послугами групи страхових контрактів на дату переходу визначається як різниця між справедливою вартістю згідно з МСФЗ 13 і відповідними грошовими потоками, визначеними відповідно до МСФЗ 17.

Компанія використовує модифікований ретроспективний підхід для портфелів страхових контрактів зі страхування життя на випадок смерті та іншого ризикового страхування життя, а для портфелів страхових контрактів з класичного накопичувального страхування життя – підхід на основі визначення справедливої вартості.

Вибір підходу для визначення початкового балансу за МСФЗ 17 здійснюється на рівні портфелів договорів страхування. Це передбачає визначення для всіх груп у портфелі, чи є договори обтяжливими при первісному визнанні, чи немає значної ймовірності того, що вони можуть стати обтяжливими.

Через відсутність необхідної деталізації інформації про контракти Компанія застосовує модифікацію МСФЗ 17.С10, яка дозволяє не поділяти групи контрактів за роками андеррайтингу.

Що стосується підходу на основі справедливої вартості, основними параметрами є, з одного боку, вимоги до фінансової стабільності капіталу, а з іншого боку - вибір коректної норми капіталізації.

При визначенні контрактної сервісної маржі із застосуванням підходу на основі справедливої вартості вирішальне значення має коректна маржа прибутку, яка має бути реалізована. Для визначення цього розраховується теперішня вартість очікуваних витрат на утримання достатнього капіталу для покриття власних коштів, яким покупець має управляти протягом строку портфеля, що залишився. Для цього визначається цільовий рівень власних коштів на кожен майбутній рік.

Після цього визначається маржа прибутку, необхідна покупцю, як теперішня вартість майбутніх витрат на утримання додаткового капіталу протягом строку портфеля, що залишився. Для визначення теперішньої вартості застосовано норми капіталізації, які відповідають застосуванню у тесті на гудвіл станом на 31 грудня 2021 року. Аквізиційні грошові потоки, що виникли до дати переходу, не враховуються у підході на основі справедливої вартості і, відповідно, не визнаються у подальших періодах у складі доходу від страхування або витрат на страхові послуги.

Перехід від обліку за МСБО 39 до обліку за МСФЗ 9

У поданій нижче таблиці показано вплив у частині класифікації та оцінки відповідно до МСБО 39 станом на 31 грудня 2022 року та відповідно до МСФЗ 9 станом на 1 січня 2023 року.

У тисячах гривень

Фінансові активи	Класифікація згідно з МСБО 39 до 31 грудня 2022 р.	Класифікація згідно з МСФЗ 9 на 1 січня 2023 р.	Балансова вартість згідно з МСБО 39 на 31 грудня 2022 р.	Переоцінка	Балансова вартість згідно з МСФЗ 9 на 1 січня 2023 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за амортизованою вартістю	20 180	-	20 180
Депозити в банках	Кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за амортизованою вартістю	50 547	-	50 547
Інвестиції у боргові цінні папери	Інвестиції, наявні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 045 272	-	1 045 272
Інша дебіторська заборгованість	Кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за амортизованою вартістю	1 979	-	1 979
Всього фінансових активів			1 117 978	-	1 117 978

Застосування моделі очікуваних кредитних збитків для фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, призвело до визнання збитку від зменшення корисності у сумі 3 316 тисяч гривень відповідно до МСФЗ 9 станом на 1 січня 2022 року, який було рекласифіковано між іншим сукупним доходом та прибутком чи збитком.

Застосування моделі очікуваних кредитних збитків для фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, призвело до визнання збитку від зменшення корисності у сумі 44 070 тисячі гривень відповідно до МСФЗ 9 станом на 1 січня 2023 року, який було рекласифіковано між іншим сукупним доходом та прибутком чи збитком.

Станом на 1 січня 2022 року та 31 грудня 2022 року резерв під очікувані кредитні збитки для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, не створювався через його не суттєвість.

Зміни МСБО 1 і Практичного керівництва 2 з МСФЗ: розкриття інформації про облікову політику (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни МСБО 1 вимагають від суб'єктів господарювання розкривати суттєву інформацію про облікову політику, а не основні положення облікової політики. Зміни містять визначення суттєвої інформації про облікову політику. У зміненому стандарті також уточняється, що інформація про облікову політику вважається суттєвою, якщо без неї користувачі фінансової звітності не змогли би зрозуміти іншу суттєву інформацію, наведену у фінансовій звітності. У зміненому стандарті наведено ілюстративні приклади інформації про облікову політику, яка, ймовірно, вважатиметься суттєвою для фінансової звітності організації. Крім того, змінений МСБО 1 уточнює, що несуттєву інформацію про облікову політику розкривати не потрібно. Проте якщо вона розкривається, вона не повинна ускладнювати розуміння суттєвої інформації про облікову політику. На підтримку цих змін також були внесені зміни до Практичного керівництва 2 з МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», де містяться рекомендації щодо застосування концепції суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Цю фінансову звітність було підготовлено з належним урахуванням цих вимог.

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

- **Зміни МСБО 8: визначення облікових оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).**
- **Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією, – зміни МСБО 12 (опубліковані 7 травня 2021 року і застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).**
- **Зміни МСБО 12 «Податки на прибуток: міжнародна податкова реформа – типові правила другого компонента» (опубліковані 23 травня 2023 року).**

6. Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2024 року чи після цієї дати, або у пізніших періодах. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – класифікація зобов'язань як поточних або непоточних – зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСФЗ 16 «Оренда» – зміни для роз'яснення оцінки операцій орендаря з продажу та зворотної оренди – вступають у силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – зміни щодо класифікації боргу з ковенантами – зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти» – кількісна та якісна інформація про фінансові домовленості з постачальниками – зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» – продаж або внесок активів в асоційовану компанію чи спільне підприємство інвестором – дату набуття чинності буде визначено РМСБО.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – облік в умовах неможливості конвертації валют – зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» був випущений РМСБО 9 квітня 2024 року і вступає у силу для періодів, які починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати.

Керівництво наразі оцінює вплив запровадження цих інтерпретацій і змін стандартів. На думку керівництва, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на Компанію.

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року грошові кошти включали кошти, розміщені на поточних рахунках у банках та банківських рахунках до запитання.

У тисячах гривень	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кошти на поточних та банківських рахунках до запитання	21 986	20 180
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	21 986	20 180

Нижче у таблиці подано інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року за оцінками рейтингових агентств Fitch, «Кредит-Рейтинг», «Експерт Рейтинг» та «Стандарт Рейтинг»:

У тисячах гривень	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
- uaAAA-uaA	21 986	20 180
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	21 986	20 180

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

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія мала залишки у 1 банку-контрагенту (на 31 грудня 2022 року – 2 банках-контрагентах) із сукупною сумою коштів на поточних рахунках та рахунках до запитання в банках понад 5 000 тисяч гривень в кожному банку. Загальна сума цих коштів становила 14 861 тисяча гривень (на 31 грудня 2022 року – 16 629 тисяч гривень) або 67% від загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів (на 31 грудня 2022 року – 82%).

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за валютами представлений у Прімітці 25.

8. Депозити в банках

Нижче у таблиці подано інформацію щодо депозитів в банках за кредитною станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року за оцінками рейтингових агентств Fitch, «Кредит-Рейтинг», «Експерт Рейтинг» та «Стандарт Рейтинг»:

У тисячах гривень	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
- uaAAA-uaA	344 582	50 547
Резерв очікуваних кредитних збитків	(4 881)	-
Всього депозитів в банках	339 701	50 547

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»
Звіт про рух грошових коштів

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

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

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія мала депозити у 7 банках-контрагентах (станом на 31 грудня 2022 року у 2 банках-контрагентах) із сукупною сумою депозитів в банках з урахуванням нарахованого доходу понад 5 000 тисяч гривень в кожному банку. Загальна сума цих депозитів з урахуванням нарахованого доходу і до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 року становила 344 582 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року – 50 547 тисяч гривень), або 100% від загальної суми депозитів в банках (на 31 грудня 2022 року – 100%).

Станом на 31 грудня 2023 року процентну ставку за депозитами у гривні встановлено у діапазоні від 9% до 17,05% річних (станом на 31 грудня 2022 року у діапазоні від 2,25% до 6,00% річних) залежно від дати розміщення та строків погашення.

Усі депозити в банках є не простроченими. Резерв під очікувані кредитні збитки за депозитами в банках станом на 31 грудня 2023 року становить 4 881 тисяча гривень (на 31 грудня 2022 року – не формувався).

Депозити в банках не мають забезпечення.

Аналіз депозитів в банках за валютами представлений у Примітці 25.

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія мала банківську гарантію в одному із банків відповідно до укладеної угоди терміном дії до 08 листопада 2024 року на суму 292 тисячі гривень під депозит на суму 324 тисячі гривень.

9. Інвестиції у боргові цінні папери

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Державні облігації України, - у тому числі нарахований купонний дохід	1 048 853 86 176	1 045 272 47 999
Всього інвестицій у боргові цінні папери	1 048 853	1 045 272

Станом на звітну дату інвестиції у боргові цінні папери класифіковано наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Довгострокові інвестиції у боргові цінні папери	585 186	489 083
Короткострокові інвестиції у боргові цінні папери	463 667	556 189
Всього інвестицій у боргові цінні папери	1 048 853	1 045 272

Інвестиції у державні облігації України включають:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Облігації внутрішніх державних позик	837 418	910 490
Облігації зовнішніх державних позик	211 435	134 782
Всього інвестицій у боргові цінні папери	1 048 853	1 045 272

У 2022 році Компанія визнала сукупне зменшення справедливої вартості облігацій зовнішньої державної позики як очікувані кредитні збитки у сумі 347 358 тисяч гривень та внутрішніх державних позик як очікувані кредитні збитки у сумі 41 825 тисячі гривень (відповідно до МСФЗ 9, параграфи 5.5.1-5.5.11), а сукупний дохід/(збиток), який був визнаний в іншому сукупному доході, було перекласифіковано з іншого сукупного доходу в прибуток або збиток. Це рішення в основному було обумовлено такими ознаками знецінення:

- спостерігалось значне зниження ринкової вартості облігацій внутрішньої та зовнішньої державної позики України (станом на кінець року вони торгувалися зі значним дисконтом до номінальної ціни);

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»
Звіт про рух грошових коштів

- уряд України на два роки заморозив виплати за облігаціями зовнішньої державної позики на суму майже 20 мільярдів доларів США, і це було погоджено з міжнародними кредиторами, що також свідчить про значні фінансові труднощі емітента щодо обслуговування облігацій зовнішньої державної позики.

Державні облігації України не мають забезпечення.

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

Станом на 31 грудня 2023 року строк погашення державних облігацій України, номінованих у гривні, – 2024-2027 роки, дохідність до погашення –16,28%-19,27% (на 31 грудня 2022 року – строк погашення державних облігацій України, номінованих у гривні, – 2023-2027 роки, дохідність до погашення – 14,8%-22,27%)

Станом на 31 грудня 2023 року строк погашення державних облігацій України, номінованих у доларах США, – 2024-2035 роки, дохідність до погашення – 3,06%-9,75% (на 31 грудня 2022 року – строк погашення державних облігацій України, номінованих у доларах США, – 2023-2035 роки, дохідність до погашення – 2,77%-48,48%).

Станом на 31 грудня 2023 року строк погашення державних облігацій України, номінованих у євро, – 2024-2028 роки, дохідність до погашення –2,15%-6,75% (на 31 грудня 2022 року – 2023-2028 роки, дохідність до погашення - 1,89%-52,61%).

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року кредитний рейтинг боргових зобов'язань України в національній і іноземній валюті за оцінкою рейтингового агентства Fitch становить:

<i>У тисячах гривень</i>	Рейтинг боргових зобов'язань в національній валюті		Рейтинг боргових зобов'язань в іноземній валюті	
	Довгострокові зобов'язання	Короткострокові зобов'язання	Довгострокові зобов'язання	Короткострокові зобов'язання
31 грудня 2023 року	CCC-	C	CC	C
31 грудня 2022 року	CCC-	C	CC	C

Зміна резерву під очікувані кредитні збитки

У 2023 році відбулися зміни резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери відповідно до МСФЗ 9 для очікуваних кредитних збитків у категорії «Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід», які представлені кумулятивним зменшення резерву під очікувані кредитні збитки у сумі 26 546 тис. грн. (у 2022 році кумулятивне збільшення резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями у цінні папери на суму 389 183 тис. грн).

<i>У тисячах гривень</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Станом на 01 січня 2022	3 313	3	-	3 316
Збільшення внаслідок придбання та/або перерахунку	4 768	35 981	348 434	389 183
Зменшення внаслідок продажу (погашення) та/або перерахунку	-	-	-	-
Станом на 31 грудня 2022	8 081	35 984	348 434	392 499
Збільшення внаслідок придбання та/або перерахунку	7 609	-	-	7 609
Зменшення внаслідок продажу (погашення) та/або перерахунку	-	(10 627)	(23 528)	(34 155)
Станом на 31 грудня 2023	15 690	25 357	324 906	365 953

Аналіз інвестицій у боргові цінні папери за валютами представлений у Примітці 25.

10. Інша дебіторська заборгованість

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Інша дебіторська заборгованість	35 847	37 812
Резерв під очікувані кредитні збитки за іншою дебіторською заборгованістю	(35 833)	(35 833)
Всього дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та іншої дебіторської заборгованості	14	1 979

Основними факторами, які Компанія бере до уваги при розгляді питання про очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю, є період прострочення платежу та ймовірність її погашення.

У 2023-2022 роках у сумі створеного резерву під очікувані кредитні збитки за іншою дебіторською заборгованістю відбулися наступні зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Інша фінансова дебіторська заборгованість
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	33 592
Створення резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	-
Курсові різниці	2 241
Суми, списані протягом року як безнадійні	-
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2022 року	35 833
Створення резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	-
Курсові різниці	-
Суми, списані протягом року як безнадійні	-
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 року	35 833

Інша дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року не забезпечена.

Інформацію щодо кредитного, валютного ризиків та ризику ліквідності подано у Примітці 25.

11. Обладнання та інші основні засоби

<i>У тисячах гривень</i>	Транс- портні засоби	Комп'ютерна техніка	Меблі, прилади та інвентар	Інші основні засоби	Активи у формі прав користування – Нерухомість	Всього
Первісна вартість						
1 січня 2022 року	1 701	6 438	317	294	10 025	18 775
Надходження	-	46	-	-	-	46
Вибуття	-	-	(31)	-	-	(31)
31 грудня 2022 року	1 701	6 484	286	294	10 025	18 790
Надходження	2 867	130	-	-	2 282	5 279
Вибуття	-	(877)	(9)	(62)	-	(948)
31 грудня 2023 року	4 568	5 737	277	232	12 307	23 121
Накопичений знос						
1 січня 2022 року	767	3 433	73	71	2 226	6 570
Амортизаційні відрахування	121	759	67	20	2 434	3 401
Вибуття	-	-	(28)	-	-	(28)
31 грудня 2022 року	888	4 192	112	91	4 660	9 943
Амортизаційні відрахування	472	757	68	26	2 325	3 648
Вибуття	-	(770)	(9)	(62)	-	(841)
31 грудня 2023 року	1 360	4 179	171	55	6 985	12 750

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»
Звіт про рух грошових коштів

<i>У тисячах гривень</i>	Транс- портні засоби	Комп'ютерна техніка	Меблі, прилади та інвентар	Інші основні засоби	Активи у формі прав користування – Нерухомість	Всього
Балансова вартість						
31 грудня 2022 року	813	2 292	174	203	5 365	8 847
31 грудня 2023 року	3 208	1 558	106	177	5 322	10 371

Надходження активів у формі прав користування включають вплив підписання нових контрактів оренди і переоцінки зобов'язань з оренди, пов'язаної з модифікацією оренди та зміною інших умов. Додаткову інформацію розкрито у Примітці 15.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2023 року становить 2 775 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року 2 286 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року основні засоби не надавались у заставу третім особам.

12. Нематеріальні активи

<i>У тисячах гривень</i>	<i>Програмне забезпечення та ліцензії</i>
Первісна вартість	
1 січня 2022 року	10 041
Надходження	767
Вибуття	-
31 грудня 2022 року	10 808
Надходження	1 458
Вибуття	(267)
31 грудня 2023 року	11 999
Накопичена амортизація	
1 січня 2022 року	7 340
Амортизаційні відрахування	336
Вибуття	-
31 грудня 2022 року	7 676
Амортизаційні відрахування	413
Вибуття	(267)
31 грудня 2023 року	7 822
Балансова вартість	
31 грудня 2022 року	3 132
31 грудня 2023 року	4 177

Станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року нематеріальні активи не надавались у заставу третім особам.

13. Передоплати та інші нефінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Передплати за податками, крім податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	1 404	24
Всього інших активів	1 404	24

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року всі передплати та інші нефінансові активи були включені до складу оборотних активів.

14. Інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року інша поточна кредиторська заборгованість включає:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<i>Фінансова інша поточна кредиторська заборгованість:</i>		
Інша поточна кредиторська заборгованість	40 631	24 053
у тому числі розрахунки з іноземними постачальниками	32 124	20 087
Всього іншої поточної кредиторська заборгованості	40 631	24 053

Інформацію щодо валютного ризику та ризику ліквідності подано у Примітці 25.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами розкрито у Примітці 30.

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року вся кредиторська заборгованість віднесена до категорії поточних зобов'язань.

15. Зобов'язання з оренди

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Довгострокові зобов'язання з оренди	3 157	2 976
Короткострокові зобов'язання з оренди	2 599	2 518
Всього зобов'язань з оренди	5 756	5 494

Загальна сума грошових платежів за орендою у 2023 році склала 2 847 тисяч гривень із урахуванням процентних витрат за зобов'язаннями з оренди (у 2022 році 1 526 тисяч гривень).

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди, включені до фінансових витрат у 2023 році, склали 651 тисячу гривень (у 2022 році 843 тисячі гривень).

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

Витрати, які стосуються короткострокової оренди, які не відображені у складі витрат з оренди, включені до інших операційних витрат:

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Витрати, які стосуються короткострокової оренди	-	883

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

Рух зобов'язань з оренди протягом 2023 року та 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 1 січня	5 494	8 182
Грошові потоки	(2 847)	(1 526)
Переоцінка зобов'язань з оренди, пов'язана з модифікацією оренди та зміною інших умов	(2 187)	(2 005)
Нараховані відсотки	651	843
Укладання нових договорів оренди	2 282	-
Вплив зміни валютних курсів	2 363	-
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 грудня	5 756	5 494

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»
Звіт про рух грошових коштів

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

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

Далі подано порівняльний аналіз зобов'язань з оренди станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року за строками погашення на основі недисконтованих грошових потоків:

<i>У тисячах гривень</i>	Всього майбутніх платежів, включаючи майбутні виплати основної суми та процентів	
	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
До запитання та до 1 місяця	249	249
Від 1 до 3 місяців	476	497
Від 3 до 12 місяців	2 153	2 239
Від 12 місяців до 5 років	3 266	3 590
Всього майбутніх платежів	6 144	6 575

Аналіз зобов'язання з оренди за валютами поданий у Примітці 25.

16. Нарахування та поточні забезпечення

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Нарахування на виплату відпусток працівникам	1 599	1 615
Нарахування під інші виплати працівникам	5 275	6 777
Забезпечення майбутніх виплат	1 203	2 417
Всього нарахувань та поточних забезпечень	8 077	10 809

Нарахування інших виплат персоналу станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року являють собою переважно нарахування на виплату премій персоналу.

Керівництво очікує, що сума нарахувань та поточних забезпечень, сформованих станом на 31 грудня 2023 року, буде використана до кінця 2024 року.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 30.

У сумі нарахувань та забезпечень протягом 2022-2023 років відбулись наступні зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Виплата відпусток працівникам	Інші виплати працівникам	Забезпечення майбутніх виплат	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2022 року	3 230	4 800	2 200	10 230
Нарахування, віднесені на прибуток або збиток	2 840	6 777	217	9 834
Використання/сторнування	(4 455)	(4 800)	-	(9 255)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	1 615	6 777	2 417	10 809
Нарахування, віднесені на прибуток або збиток	2 929	1 431	-	4 360
Використання/сторнування	(2 945)	(2 933)	(1 214)	(7 092)
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	1 599	5 275	1 203	8 077

17. Активи за контрактами утримуваного перестрахування

У сумах активів за контрактами утримуваного перестрахування в 2023 році відбулись наступні зміни:

У тисячах гривень	Страхування життя (інше накопичувальне)		Всього
	Активи на залишок покриття за договорами перестрахування	Активи за страховими вимогами за договорами перестрахування	
Залишок на 1 січня	1 453	-	1 453
Результат від перестрахування	(6 049)	6 339	290
Вартість перестрахування	(6 049)		(6 049)
Відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками	-	6 339	6 339
Грошові потоки за контрактами утримуваного перестрахування	5 298	(6 223)	(925)
Сплачені премії	-	-	-
Виплати та витрати на перестрахування	-	(1 363)	(1 363)
Інші витрачання пов'язані з діяльністю перестрахування	5 298	(4 860)	438
Ефект від зміни курсів валют	110	10	120
Фінансові витрати за перестрахуванням	36	-	36
Залишок на 31 грудня	848	126	974

У сумах активів за контрактами перестрахування в 2022 році відбулись наступні зміни:

У тисячах гривень	Страхування життя (інше накопичувальне)		Всього
	Активи на залишок покриття за договорами перестрахування	Активи за страховими вимогами за договорами перестрахування	
Залишок на 1 січня	2 546	198	2 744
Результат від перестрахування	(4 396)	857	(3 539)
Вартість перестрахування	(4 396)	-	(4 396)
Відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками	-	857	857
Грошові потоки за контрактами утримуваного перестрахування	2 754	(213)	2 541
Сплачені премії	-	-	-
Виплати та витрати на перестрахування	-	(104)	(104)
Інші витрачання пов'язані з діяльністю перестрахування	2 754	(109)	2 645
Ефект від зміни курсів валют	517	(864)	(347)
Фінансові витрати за перестрахуванням	32	22	54
Залишок на 31 грудня	1 453	-	1 453

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року усі активи за контрактами перестрахування мають рейтинг А та вище (за оцінкою рейтингових агентств S&P або Fitch).

Активи за контрактами перестрахування представлені теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків та не коригуються на нефінансові ризики. Ефект дисконтування в активах за страховими вимогами за договорами утримуваного перестрахування за результатами 2022 року склав 22 тисячі гривень, а за результатами 2023 року – 0 тисяч гривень.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 30. Інформацію щодо валютного ризику та ризику ліквідності подано у Примітці 25.

18. Зобов'язання за страховими контрактами

Далі наведено балансову вартість страхових контрактів, що є зобов'язаннями, у розрізі видів страхування станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Балансова вартість страхових контрактів, які є зобов'язаннями, 31 грудня 2023 р.			Балансова вартість страхових контрактів, які є зобов'язаннями, 31 грудня 2022 р.		
	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього
Класичне накопичувальне страхування життя	865 647	73 968	939 615	804 881	59 595	864 476
Страхування життя на випадок смерті	11 459	6 422	17 881	10 571	4 387	14 958
Інше ризикове страхування життя	16 156	2 875	19 031	15 863	4 736	20 599
Всього зобов'язань за страховими контрактами	893 262	83 265	976 527	831 315	68 718	900 033

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»
Звіт про рух грошових коштів

У сумах зобов'язань за контрактами страхування в 2023 році відбулись наступні зміни:

У тисячах гривень

	Зобов'язання на залишок покриття за договорами страхування		Зобов'язання за страховими вимогами за договорами страхування			Всього зобов'язань по вихідному страхуванню
	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків (без урахування компонента збитку)	Компонент збитку	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків під GMM	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків під РАА	Коригування на нефінансові ризики по РАА	
Залишок на 1 січня	(830 983)	(332)	(59 595)	(9 123)		(900 033)
Страховий дохід	269 230	-	-	-		269 230
Договори, щодо яких застосовано модифікований ретроспективний підхід	145 097	-	-	-		145 097
Договори щодо яких застосовано підхід на основі оцінки справедливої вартості	46 967	-	-	-		46 967
Інші договори	77 166	-	-	-		77 166
Витрати на страхові послуги	(216 281)	216	2 874	(26 307)		(239 498)
Витрати від страхових виплат	(64 887)	853	(2 545)	(28 668)		(95 247)
Витрати від розподілу аквізиційних витрат	(151 394)	-	-	-		(151 394)
Зміни, що стосуються майбутніх послуг (компонент збитку)	-	(637)	-	-		(637)
Зміни, що стосуються минулих послуг (коригування відповідальності за ризиками, що відбулись)	-	-	5 419	2 361		7 780
Інвестиційний компонент	92 035	-	(92 035)	-		-
Фінансові витрати за страхуванням	(26 305)	(77)	902	(1 497)		(26 977)
Ефект від зміни курсів валют	(29 144)	(39)	(4 373)	-		(33 556)
Грошові потоки за страховими контрактами	(151 582)	-	78 259	27 630		(45 684)
Отримана премія	(353 187)	-	-	-		(353 187)
Аквізиційні витрати	128 100	-	-	-		128 100
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на дохід за договорами страхування	-	-	-	-		-
Виплати та витрати на страхування**	73 505	-	78 259	27 630		179 403
Залишок на 31 грудня	(893 030)	(232)	(73 968)	(9 297)		(976 527)

**Дані, наведені у виділених рядках, мають розбіжності з відповідними даними у Звіті про рух грошових коштів. Причина розбіжності - включення до грошових потоків платежів за прямими страховими операційними витратами (наприклад, витрат на оплату працівникам, адміністративних та інших операційних витрат), що відносяться до страхових контрактів 2023 року.

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»
Звіт про рух грошових коштів

У сумах зобов'язань за контрактами страхування в 2022 році відбулись наступні зміни:

В тисячах гривень

	Зобов'язання на залишок покриття за договорами страхування		Зобов'язання за страховими вимогами за договорами страхування			Всього зобов'язань по вихідному страхуванню
	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків (без урахування компонента збитку)	Компонент збитку	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків під GMM	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків під РАА	Коригування на нефінансові ризики по РАА	
Залишок на 1 січня	(821 136)	-	(10 913)	(7 850)	(43)	(839 942)
Страховий дохід	481 307	-	-	-	-	481 307
Договори, щодо яких застосовано модифікований ретроспективний підхід	272 278	-	-	-	-	272 278
Договори щодо яких застосовано підхід на основі оцінки справедливої вартості	162 505	-	-	-	-	162 505
Інші договори	46 524	-	-	-	-	46 524
Витрати на страхові послуги	(317 204)	(334)	(3 540)	(28 175)	43	(349 210)
Витрати від страхових виплат	(70 082)	25	(3 812)	(29 022)	-	(102 891)
Витрати від розподілу аквізиційних витрат	(247 122)	-	-	-	-	(247 122)
Зміни, що стосуються майбутніх послуг (компонент збитку)	-	(359)	-	-	-	(359)
Зміни, що стосуються минулих послуг (коригування відповідальності за ризиками, що відбулись)	-	-	272	847	43	1 162
Інвестиційний компонент	104 057	-	(104 057)	-	-	-
Фінансові витрати за страхуванням	44 742	(1)	155	(643)	-	44 253
Ефект від зміни курсів валют	(177 515)	3	1 860	-	-	(175 652)
Грошові потоки за страховими контрактами	(145 234)	-	56 900	27 545	-	(60 789)
Отримана премія	(393 085)	-	-	-	-	(393 085)
Аквізиційні витрати	182 228	-	-	-	-	182 228
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на дохід за договорами страхування	8 403	-	-	-	-	8 403
Виплати та витрати на страхування**	57 220	-	56 900	27 545	-	141 665
Залишок на 31 грудня	(830 983)	(332)	(59 595)	(9 123)	-	(900 033)

**Дані, наведені у виділених рядках, мають розбіжності з відповідними даними у Звіті про рух грошових коштів. Причина розбіжності - включення до грошових потоків платежів за прямими страховими операційними витратами (наприклад, витрат на оплату працівникам, адміністративних та інших операційних витрат), що відносяться до страхових контрактів 2022 року.

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»
Звіт про рух грошових коштів

У сумах зобов'язань за контрактами страхування, розрахованими за загальною моделлю (GMM) в 2023 році відбулись наступні зміни:

В тисячах гривень

	Зобов'язання за страховими контрактами за загальною моделлю обліку				
	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансові ризики	Контрактна сервісна маржа (Договори щодо яких застосовано підхід на основі оцінки справедливої вартості)	Контрактна сервісна маржа (Інші договори)	Всього
Залишок на 1 січня	(695 142)	(14 571)	(151 914)	(2 849)	(864 476)
Зміни, що стосуються поточних послуг	47 465	2 775	23 394	1 732	75 366
Дохід від розподілу контрактної сервісної маржі	-	-	23 394	1 732	25 126
Зміна в коригуваннях на нефінансовий ризик, що не відноситься до майбутніх або минулих послуг	-	2 775	-	-	2 775
Коригування на підставі досвіду	47 465	-	-	-	47 465
Зміни, що стосуються майбутніх послуг	(76 475)	(4 842)	36 542	(11 960)	(56 735)
Вплив контрактів, первісно визнаних протягом поточного року	7 824	(788)	-	(7 036)	-
Зміни в оцінках, інші (не контрактна сервісна маржа)	(56 843)	108	-	-	(56 735)
Зміни в оцінках, що коригують контрактну сервісну маржу за послуги	(27 456)	(4 162)	36 542	(4 924)	-
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами	5 419	-	-	-	5 419
Фінансові витрати за страхуванням	(13 480)	-	(8 092)	(693)	(22 265)
Ефект від зміни курсів валют	(27 156)	(475)	(5 877)	(189)	(33 697)
Грошові потоки за страховими контрактами	(43 227)	-	-	-	(43 227)
Отримана премія	(168 607)	-	-	-	(168 607)
Аквізиційні витрати	7 734	-	-	-	7 734
Виплати та витрати на страхування	117 646	-	-	-	117 646
Залишок на 31 грудня	(802 596)	(17 113)	(105 947)	(13 959)	(939 615)

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»
Звіт про рух грошових коштів

У сумах зобов'язань за контрактами страхування, розрахованими за загальною моделлю (GMM) в 2022 році відбулись наступні зміни:

В тисячах гривень	Зобов'язання за страховими контрактами за загальною моделлю обліку				
	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансові ризики	Контрактна сервісна маржа (Договори щодо яких застосовано підхід на основі оцінки справедливої вартості)	Контрактна сервісна маржа (Інші договори)	Всього
Залишок на 1 січня	(637 734)	(17 547)	(130 886)		(786 167)
Зміни, що стосуються поточних послуг	24 122	925	53 001	693	78 741
Дохід від розподілу контрактної сервісної маржі	-	-	57 771	693	58 464
Зміна в коригуваннях на нефінансовий ризик, що не відноситься до майбутніх або минулих послуг	-	925	-	-	925
Коригування на підставі досвіду	24 122	-	(4 770)	-	19 352
Зміни, що стосуються майбутніх послуг	95 979	4 897	(40 963)	(3 384)	56 529
Вплив контрактів, первісно визнаних протягом поточного року	2 101	(147)	-	(1 994)	(40)
Зміни в оцінках, інші (не контрактна сервісна маржа)	56 599	(30)			56 569
Зміни в оцінках, що коригують контрактну сервісну маржу за послуги	37 279	5 074	(40 963)	(1 390)	-
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами	264	8	-	-	272
Фінансові витрати за страхуванням	73 866	-	(11 544)	(137)	62 185
Ефект від зміни курсів валют	(151 256)	(2 854)	(21 522)	(21)	(175 653)
Грошові потоки за страховими контрактами	(100 383)	-	-	-	(100 383)
Отримана премія	(166 091)	-	-	-	(166 091)
Аквізиційні витрати	14 670	-	-	-	14 670
Виплати та витрати на страхування	51 038	-	-	-	51 038
Залишок на 31 грудня	(695 142)	(14 571)	(151 914)	(2 849)	(864 476)

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»
Звіт про рух грошових коштів

У наступних таблицях узагальнено вплив на компоненти оцінки контрактів, що оцінюються за загальною моделлю (GMM), визнаних вперше в періоді.

Ефект нового бізнесу	Необтяжливі договори		Обтяжливі договори		Разом	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
<i>В тисячах гривень</i>						
Оцінка поточної вартості майбутніх виплат та витрат (outflows)	(45 350)	(17 522)	-	(841)	(45 350)	(18 363)
- Аквізиційні витрати	(13 042)	(2 026)	-	(121)	(13 042)	(2 147)
- Виплати та інші витрати	(32 308)	(15 496)	-	(720)	(32 308)	(16 216)
Оцінка поточної вартості майбутніх надходжень	53 174	19 659	-	805	53 174	20 464
Коригування на нефінансові ризики	(788)	(142)	-	(5)	(788)	(147)
Контрактна сервісна маржа	(7 036)	(1 995)	-	1	(7 036)	(1 994)
Збиток, визнаний на момент первісного визнання	-	-	-	(40)	-	(40)

У наведеній нижче таблиці показано очікуваний реліз контрактної сервісної маржі за договорами страхування, визнаний у звіті про прибутки чи збитки. Визнаються лише контракти, які вже існують на звітну дату. Тому неможливо зробити висновок про контрактну сервісну маржу, визнану у звіті про прибутки чи збитки в майбутніх фінансових звітах, виходячи з показаного розвитку.

Контрактна сервісна маржа	2024	2025	2026	2027	2028-2032	після 2033	Всього
<i>У тисячах гривень</i>							
31 грудня 2023 року							
Договори страхування	(26 084)	(20 245)	(16 333)	(12 980)	(33 301)	(10 963)	(119 906)

Контрактна сервісна маржа	2023	2024	2025	2026	2027-2031	після 2032	Всього
<i>У тисячах гривень</i>							
31 грудня 2022 року							
Договори страхування	(37 514)	(26 507)	(21 104)	(16 053)	(40 551)	(13 034)	(154 763)

У таблиці нижче наведено аналіз портфелів договорів страхування за строками погашення, які перебувають у позиції зобов'язань, на основі передбачуваних строків виконання недисконтованих грошових потоків.

Суми, наведені нижче, не включають ті, що стосуються відповідальності на залишок покриття договорів страхування та перестрахування, які оцінюються за моделлю розподілу премії РАА.

<i>У тисячах гривень</i>	1 рік і менше	1-2 роки	2-3 роки	3-4 роки	4-5 років	понад 5 років	Всього
31 грудня 2023 року							
Договори страхування	(234 414)	(100 510)	(96 646)	(95 327)	(92 752)	(539 423)	(1 159 072)
31 грудня 2022 року							
Договори страхування	(185 806)	(108 034)	(89 367)	(78 118)	(90 330)	(433 412)	(985 067)

Сума страхових зобов'язань до сплати на вимогу станом на 31 грудня 2023 року складає 53 540 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 – 48 481 тисяч гривень).

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»
Звіт про рух грошових коштів

У таблиці далі подано узгодження зобов'язання за страховими вимогами за страховими контрактами за кожен календарний рік за загальною моделлю оцінки та підходом на основі розподілу премій разом.

У тисячах гривень

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Узгодження зобов'язання за страховими вимогами		
Резерв на покриття неврегульованих збитків і витрати на покриття збитків за страхуванням життя	(96 158)	(80 271)
Ефект дисконтування	12 893	11 553
Зобов'язання за страховими вимогами	(83 265)	(68 718)
Оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	(83 265)	(68 718)
Зобов'язання за страховими вимогами	(83 265)	(68 718)

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 30.

Інформацію щодо валютного ризику та ризику ліквідності подано у Примітці 25.

19. Зареєстрований капітал

Номінальна зареєстрована сума акціонерного капіталу Компанії станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року складає 100 090 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року усі акції Компанії, які знаходяться в обігу, були ухвалені, випущені та повністю сплачені.

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року усі акції Компанії мають номінальну вартість 0,25 гривень за 1 акцію. Кожна акція має один голос при голосуванні.

Станом на кінець звітного періоду статутний капітал сплачено повністю, неоплаченої частини статутного капіталу немає.

Протягом 2023 і 2022 років змін у складі акціонерів не відбувалосьь.

Акціонери Компанії станом на 31 грудня 2023 та 2022 року представлені у наступній таблиці:

<i>У гривнях, крім частки участі</i>	Частка участі, %	Кількість акцій, тис. шт.	Номінальна вартість
Акціонери			
УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG)	94,714%	379 199	94 800
Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «УНІКА»	5,182%	20 748	5 187
УНІКА Іншуранс Груп АГ (UNIQA Insurance Group AG)	0,104%	415	103
Всього зареєстрованого капіталу	100%	400 362	100 090

Протягом 2023 та 2022 років Компанія не оголошувала та не виплачувала дивіденди. Чистий прибуток за 2021-2023 роки не розподілявся у формі дивідендів.

20. Доходи та витрати від страхової діяльності

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Дохід від страхування		
-суми, що стосуються змін у відповідальності на залишок покриття за контрактами, що оцінюються за загальною моделлю (іншою ніж підхід на основі розподілу премії):	51 656	168 344
-розподіл контрактної сервісної маржі	25 126	58 464
-вивільнення очікуваних виплат та витрат	20 485	110 782
-зміни в коригуванні на нефінансові ризики	2 775	925
-вивільнення з грошових потоків	3 020	2 947
-інші зміни	250	(4 774)
-суми, що стосуються змін у відповідальності на залишок покриття за контрактами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії	217 574	312 963
Всього	269 230	481 307
<i>у тому числі за видами страхування:</i>		
Класичне накопичувальне страхування життя	51 656	168 344
Страхування життя на випадок смерті	51 095	35 786
Інше ризикове страхування життя	166 479	277 177
Всього	269 230	481 307

Витрати за страховими контрактами і контрактами перестрахування та інші страхові операційні витрати за 2023 рік представлено нижче:

	Витрати, які можуть бути прямо віднесені на страхові контракти			Витрати, які не можуть бути прямо віднесені на страхові контракти	Всього витрат на страхові послуги та інші операційні витрати
	Аквізиційні грошові потоки	Інші витрати	Всього витрат, які можуть бути прямо віднесені на страхові контракти	Інші операційні витрати	
<i>У тисячах гривень</i>					
Чисті страхові вимоги	-	81 765	81 765	-	81 765
Податок на страхові премії	6 527	-	6 527	-	6 527
Комісійна винагорода	115 815	-	115 815	-	115 815
Інші операційні витрати	29 052	-	29 052	19 139	48 191
Всього чистих витрат на страхові послуги	151 394	81 765	233 159	19 139	252 298
Витрати на страхові послуги					
Витрати на страхові послуги	151 394	88 104	239 498	-	239 498
Відшкодування витрат на страхові послуги	-	(6 339)	(6 339)	-	(6 339)
перестраховиками	-	-	-	-	-
Інші операційні витрати	-	-	-	19 139	19 139
Чисті витрати від страхової діяльності	151 394	81 765	233 159	19 139	252 298

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»
Звіт про рух грошових коштів

Витрати за страховими контрактами і контрактами перестрахування та інші страхові операційні витрати за 2022 рік представлено нижче:

	Витрати, які можуть бути прямо віднесені на страхові контракти		Витрати, які не можуть бути прямо віднесені на страхові контракти	Всього витрат на страхові послуги та інші операційні витрати
	Аквізиційні грошові потоки	Інші витрати	Всього витрат, які можуть бути прямо віднесені на страхові контракти	Інші операційні витрати
<i>У тисячах гривень</i>				
Чисті страхові вимоги	-	101 231	101 231	-
Податок на страхові премії	6 799	-	6 799	-
Комісійна винагорода	211 983	-	211 983	-
Інші операційні витрати	28 340	-	28 340	28 075
Всього чистих витрат на страхові послуги	247 122	101 231	348 353	28 075
Витрати на страхові послуги				
Витрати на страхові послуги	247 122	102 088	349 210	-
Відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками	-	(857)	(857)	-
Інші операційні витрати	-	-	-	28 075
Чисті витрати від страхової діяльності	247 122	101 231	348 353	28 075

21. Інвестиційні доходи та інвестиційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
<i>Процентні доходи від інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI):</i>		
- Процентні та інші доходи за інвестиціями у боргові цінні папери	137 191	113 169
<i>Процентні доходи від фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю:</i>		
- Процентні доходи за банківськими депозитами і грошовими коштами та їх еквівалентами	23 696	8 237
Прибуток за вирахуванням збитку/(збиток за вирахуванням прибутку) від курсових різниць, що виникає на інвестиціях, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI)	23 351	113 151
Прибуток за вирахуванням збитку/(збиток за вирахуванням прибутку) від курсових різниць, що виникає на інших інвестиціях	2 197	16 497
Кредит/(витрати) за очікуваними кредитними збитками від фінансових активів	21 665	(389 183)
Прибутки мінус збитки, рекласифіковані у прибуток чи збиток у результаті вибуття	623	78
Всього інвестиційних доходів	208 723	(138 051)

22. Фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестрахування

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Відсотки, нараховані за страховими контрактами з використанням поточних ставок дисконту	34 796	30 835
Курсові різниці	36 561	183 099
Фінансові витрати за випущеними страховими контрактами	71 357	213 934
Відсотки, нараховані за страховими контрактами з використанням поточних ставок дисконту	(7 819)	(75 088)
Курсові різниці	(3 005)	(7 447)
Частина зміни за страховими контрактами, що пройшла через Інший сукупний дохід	(10 824)	(82 535)
Відсотки, нараховані за контрактами перестрахування з використанням поточних ставок дисконту	(75)	(16)
Курсові різниці	(120)	350
Фінансовий дохід від утримуваних контрактів перестрахування	(195)	334
Відсотки, нараховані за контрактами перестрахування з використанням поточних ставок дисконту	39	(38)
Курсові різниці	-	(3)
Частина зміни за контрактами перестрахування, що пройшла через Інший сукупний дохід	39	(41)
Чисті фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестрахування	71 162	214 268
Чисті зміни по Іншому сукупному доходу за страховими контрактами та контрактами перестрахування	(10 785)	(82 576)

23. Інші доходи

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць, що виникає на інших залишках, окрім інвестицій	231	696
Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць, що виникає на залишок коштів від розрахунків з іноземній валюті	-	2 801
Всього інших доходів	231	3 497

24. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Поточний податок (18%)	3 823	-
Відстрочений податок	12 983	(37 748)
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	16 806	(37 748)

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року.

Податок на прибуток визначається у відповідності до вимог чинного законодавства України, а саме згідно із Податковим кодексом України:

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

Таким чином, у 2022-2023 роках Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці.

ПРАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»
Звіт про рух грошових коштів

Крім того, Компанія сплачувала податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування (згідно підпункту 141.1.2 пункту 141.1 ст. 141 розділу III Податкового Кодексу України), іншими ніж договори накопичувального страхування життя.

За період 2023 року загалом було нараховано 5 702 тисячі гривень витрат з податку на дохід за договорами страхування за ставкою 3% від суми страхових премій (за період 2022 року – 6 957 тисяч гривень). У зв'язку з переходом з 01 січня 2023 року на МСФЗ 17, та керуючись вимогами зазначеного Стандарту було прийняте рішення суму такого нарахованого податку віднести до Витрат на страхові послуги (як грошові потоки від оподаткування).

Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат представлена нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Прибуток/ (збиток) до оподаткування	148 024	(249 182)
Теоретична сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 18% (у 2022 році - 18%)	26 644	(44 853)
Податковий ефект статей, які не враховуються для цілей оподаткування:		
- дохід, звільнений від оподаткування	(158)	(591)
- витрати, що не включаються до валових витрат	279	119
Невизнані інші потенційні відстрочені податкові активи або зобов'язання	-	7 577
Визнання раніше не визнаних відстрочених податкових активів або зобов'язань	(9 959)	-
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	16 806	(37 748)

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

	1 січня 2022 року	Віднесено на прибуток або збиток	31 грудня 2022 року	Віднесено на прибуток або збиток	31 грудня 2023 року
<i>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування</i>					
Податковий збиток	-	37 748	37 748	(13 851)	23 897
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	868	868
Відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	-	37 748	37 748	(12 983)	24 765
	1 січня 2022 року	Віднесено на інший сукупний дохід	31 грудня 2022 року	Віднесено на інший сукупний дохід	31 грудня 2023 року
<i>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування</i>					
Інвестиції у боргові цінні папери	7 583	(2 360)	5 223	(6 633)	(1 410)
Страхові контракти	-	(17 283)	(17 283)	(3 222)	(20 505)
Відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	7 583	(19 643)	(12 060)	(9 855)	(21 915)

	1 січня 2022 року	Віднесено на прибуток або збиток та інший сукупний дохід	31 грудня 2022 року	Віднесено на прибуток або збиток та інший сукупний дохід	31 грудня 2023 року
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	7 583	18 105	25 688	(22 838)	2 850

25. Управління фінансовими та страховими ризиками

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

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, – це грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, інвестиції у боргові цінні папери, частка перестраховиків у резерві на покриття збитків та дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестраховування.

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

Компанія створює резерв на покриття збитків від знецінення, що являє собою оцінку понесених збитків від знецінення дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та залишків коштів на банківських рахунках (див. Примітки 8 та 10).

Компанія розміщує грошові кошти та депозити лише в банках, узгоджених із материнською компанією.

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

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

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

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2023 року:

У тисячах гривень	Гривні	Долари США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 843	16 270	873	21 986
Депозити в банках	339 701	-	-	339 701
Інвестиції у боргові цінні папери	462 811	466 778	119 264	1 048 853
Активи за контрактами перестраховування	-	-	974	974
Інша дебіторська заборгованість	14	-	-	14
Всього монетарних фінансових та страхових активів	807 369	483 048	121 111	1 411 528
Зобов'язання за договорами страхування	262 957	540 387	173 183	976 527
Зобов'язання з оренди	-	5 756	-	5 756
Інша кредиторська заборгованість	9 996	4 443	26 192	40 631
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	272 953	550 586	199 375	1 022 914
Чиста балансова позиція	534 416	(67 538)	(78 264)	388 614

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»
Звіт про рух грошових коштів

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

<i>У тисячах гривень</i>	Гривні	Долари США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	18 978	31	1 171	20 180
Депозити в банках	50 547	-	-	50 547
Інвестиції у боргові цінні папери	554 843	391 050	99 379	1 045 272
Активи за договорами перестраховування	-	-	1 453	1 453
Інша дебіторська заборгованість	1 979	-	-	1 979
Всього монетарних фінансових та страхових активів	626 347	391 081	102 003	1 119 431
Зобов'язання за договорами страхування	220 727	523 328	155 978	900 033
Зобов'язання з оренди	-	5 494	-	5 494
Інша поточна кредиторська заборгованість	3 658	3 825	16 570	24 053
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	224 385	532 647	172 548	929 580
Чиста балансова позиція	401 962	(141 566)	(70 545)	189 851

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року Вплив на прибуток або збиток та капітал	31 грудня 2022 року Вплив на прибуток або збиток та капітал
Зміцнення долара США на 20%	(11 076)	(23 217)
Послаблення долара США на 10%	5 538	11 608
Зміцнення євро на 20%	(12 835)	(11 569)
Послаблення євро на 10%	6 418	5 785

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

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

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

% річних	2023 рік			2022 рік		
	Гривні	Євро	Долари США	Гривні	Євро	Долари США
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти (кошти на поточних та банківських рахунках до запитання)	7,14	-	-	15,5	0,4	1
Депозити в банках	13,25	-	-	4,31	-	-
Інвестиції у боргові цінні папери	18,05	7,62	14,99	15,36	19,97	23,63

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

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року усі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом одного року після закінчення звітного періоду, крім зобов'язання з оренди. Аналіз зобов'язання з оренди за строками погашення наведено у Примітці 15.

Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно із договорами, крім зобов'язань з оренди, приблизно дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань. Термін погашення дебіторської заборгованості не перевищує одного року.

Страховий ризик. Страховий ризик у межах будь-якого договору страхування – це подія, що має ознаки випадковості настання та/або невизначеності суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і, внаслідок цього, непередбачуваним.

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

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

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

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

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні (на підконтрольній території), переважна кількість договорів страхування укладається в національній валюті України - у гривнях (окрім окремих договорів, які укладаються в доларах США або в євро).

Аналіз чутливості відповідальності на залишок покриття

Нижче у таблиці подані результати аналізу залежності поточних вартостей майбутніх грошових потоків, які розраховуються за загальною моделлю, відповідно до наступних сценаріїв, які розраховані станом на 31 грудня 2023 року:

Сценарій 1: збільшення рівня розірвань на 10%.

Сценарій 2: зменшення рівня розірвань на 10%.

Сценарій 3: зменшення рівня смертності на 5%.

Сценарій 4: збільшення атрибутивних витрат на 10%.

31 грудня 2023 року	
<i>У тисячах гривень</i>	Вплив на загальну суму зобов'язань
Базовий сценарій	726 614
Сценарій 1	(1 179)
Сценарій 2	1 316
Сценарій 3	(220)
Сценарій 4	8 618

Аналіз чутливості відповідальності за збитками

Нижче у таблиці подані результати аналізу залежності поточних вартостей грошових потоків по зобов'язанням за страховими вимогами за контрактами страхування, відповідно до наступних сценаріїв, які розраховані станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року:

Сценарій 1: Зміна курсу валют гривни до іноземних валют на 15%. Такий вплив буде відображено в результаті від фінансової діяльності у Звіті про прибутки та збитки.

Сценарій 2: Збільшення коефіцієнтів розвитку наступного періоду на 15% для врахування ефекту збільшення майбутньої інфляції в порівнянні із середньою. Такий вплив буде відображено в блоці

витрат та виплат результату від страхової та перестрахової діяльності у Звіті про прибутки та збитки.

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
	Вплив на загальну суму зобов'язань	Вплив на загальну суму зобов'язань
Базовий сценарій	83 268	68 718
Сценарій 1	7 638	6 374
Сценарій 2	865	792

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

26. Управління капіталом

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

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також різні нормативи платоспроможності. Відповідно до Закону України «Про страхування» №85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається страхуванням життя становить еквівалент 10 000 тисяч євро за обмінним курсом валюти України.

Компанія дотримувалась усіх встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року (включаючи вимоги, встановлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у Положенні № 850 про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика).

Новий Закон України «Про страхування» № 1909-ІХ від 18 листопада 2021 року набрав чинності з 19 грудня 2021 року, однак вступає в дію з 1 січня 2024 року. Цей закон змінює цілий спектр вимог до ліцензування страховиків, оцінки їх платоспроможності та ліквідності, корпоративного управління й управління ризиками, припинення діяльності компаній та передавання страхового портфеля тощо. Закон установлює диференційований підхід до мінімального розміру статутного капіталу страховиків: 32 мільйони гривень для страховиків, що здійснюють страхування інших видів, ніж страхування життя, та 48 мільйонів гривень - для компаній зі страхування життя, страховиків із ліцензією на класи страхування відповідальності, кредитів, поруки та на здійснення діяльності з перестрахування.

27. Умовні та інші зобов'язання

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

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

Останні події в Україні свідчать про те, податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи більш складний підхід. Ці фактори в поєднанні з зусиллями податкових органів, спрямованих на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до збільшення рівня і частоти податкових перевірок. Зокрема, існує ймовірність того, що операції та

діяльність, які раніше не оскаржувалися, можуть бути оскаржені. В результаті податкові органи можуть нарахувати істотні додаткові суми податків, штрафів та пені. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

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

З 1 січня 2023 року страхові компанії України згідно з законодавством зобов'язані застосовувати МСФЗ 17 замість МСФЗ 4. Податковим кодексом України не передбачено податкових коригувань у зв'язку з переходом страхових компаній на застосування положень МСФЗ 17 та/або конкретних правил, пов'язаних із застосуванням нового стандарту бухгалтерського обліку. Також відсутні офіційні роз'яснення чи рекомендації українських податкових органів щодо потенційного відображення переходу на облік за новим стандартом у податковому обліку. Враховуючи відсутність у податковому законодавстві чітко сформульованих вимог переходу на облік у відповідності до МСФЗ 17 та подальшим застосуванням його положень, ми бачимо підстави стверджувати, що Компанія застосувала підхід, який за існуючих обставин є максимально збалансованим. Проте ми не можемо гарантувати, що податкові органи України та/або інших держав погодяться з підходами, застосованими компаніями, і не намагатимуться їх оскаржити.

Залежно від подальшого формування практики і змін у позиції податкових органів або судів, наша оцінка ризиків може потребувати перегляду у подальших періодах.

Трансфертне ціноутворення. У 2021 році набули чинності зміни в українських правилах трансфертного ціноутворення, що стосуються введення трирівневої документації з трансфертного ціноутворення. Разом з тим, вартісні критерії для визнання операцій контрольованими залишаються незмінними. Так, операції вважаються контрольованими для цілей трансфертного ціноутворення, якщо обсяг усіх операцій з одним і тим же контрагентом перевищує 10 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків за умови, що загальна сума річного доходу платника податків перевищує 150 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків. Кінцевий термін подання звіту про контрольовані операції – 1 жовтня року, що настає за звітним.

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

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

28. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

Інвестиції у боргові цінні папери (державні облигації України). Інвестиції у державні облигації України (Примітка 9), які станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року обліковуються за справедливою

вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного доходу, були оцінені з використанням порівняльних даних ринку (Рівень 2 за рівнями ієрархії справедливої вартості у 2023 і 2022 роках).

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю. Для фінансових активів та фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткостроковий термін погашення (менше трьох місяців), вважається, що балансова вартість приблизно відповідає їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів до запитання та поточних рахунків без певного строку погашення. До депозитів до запитання, поточних рахунків без певного строку погашення та депозитів терміном більше ніж 91 день застосовуються норми МСФЗ 9 та формується резерв кредитного ризику. Справедлива вартість боргових інструментів, що не котируються на активному ринку, оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків із використанням ставок, які в даний час доступні для боргових інструментів з подібними умовами, кредитним ризиком та строками до погашення.

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року справедлива вартість фінансових інструментів Компанії, які не обліковуються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, наближається до їх балансової вартості (Рівень 3 за рівнями ієрархії справедливої вартості, за винятком грошових коштів та їх еквівалентів та депозитів в банках, класифікованих як Рівень 2).

29. Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» передбачає три класи фінансових активів, до кожного з яких застосовуються свої правила оцінки та визнання прибутків та збитків: 1) за амортизованою вартістю; 2) за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході; 3) за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року всі фінансові активи Компанії були включені до категорії «за амортизованою вартістю», за винятком інвестицій в державні облігації України. Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року інвестиції в державні облігації включені до категорії фінансових активів, які відображаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року всі фінансові зобов'язання Компанії були обліковані за амортизованою вартістю.

30. Операції з пов'язаними сторонами

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

Компанія входить до складу міжнародної групи UNIQA. Склад акціонерів Компанії наведено в Примітці 19. Інформацію про контролерів Компанії наведено в Примітці 1.

Інші пов'язані сторони включають Raiffeisen Bank International AG, який має суттєвий вплив щодо UNIQA Insurance Group AG, та його дочірні компанії.

В звітних періодах Компанія не проводила операцій з материнською компанією.

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними особами за 2023 та 2022 роки подано нижче.

Станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року залишки за операціями із пов'язаними сторонами були такими:

	31 грудня 2023 року			31 грудня 2022 року		
	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
<i>У тисячах гривень</i>						
Активи:						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	1 660	-	-	1 867
Депозити в банках						
(на 31 грудня 2023 року – у гривні 13,06% з початковим терміном погашення 367 днів; на 31 грудня	-	-	45 000	-	-	45 000

ПРАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»
Звіт про рух грошових коштів

	31 грудня 2023 року			31 грудня 2022 року		
	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
<i>У тисячах гривень</i>						
2022 року – у гривні 6% з початковим терміном погашення 243 дні)						
Активи за контрастами						
перестрахування	695	-	-	716	-	-
Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	744
Зобов'язання:						
Зобов'язання за страховими контрастами	-	-	103	-	-	-
Інша кредиторська заборгованість	25 685	-	-	16 244	-	-
Нарахування та поточні забезпечення:						
- нарахування на виплату відпусток працівникам	-	355	-	-	310	-
- нарахування під інші виплати працівникам	-	4 593	-	-	4 577	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 та 2022 роки були наступними:

	2023 рік			2022 рік		
	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
<i>У тисячах гривень</i>						
Витрати на страхові послуги	-	-	(117 207)	-	-	(195 234)
Вартість перестрахування	(5 525)	-	-	(3 830)	-	-
Відшкодування витрат на страхові послуги перестраховками	6 298	-	-	677	-	-
Інші операційні витрати	(7 670)	(5 205)	(49)	(9 697)	(8 531)	(68)
Інші доходи	-	-	4 186	-	-	2 506

Інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату у розмірі 3 604 тисячі гривень (2022 рік: 3 061 тисяча гривень), внески на соціальне страхування у розмірі 743 тисячі гривень (2022 рік: 646 тисяч гривень), відрахування на резерв відпусток у розмірі 285 тисяч гривень (2022 рік: 247 тисяч гривень) та короткострокові премії у розмірі 573 тисячі гривень (2022 рік: 4 577 тисяч гривень).

31. Події після закінчення звітного періоду

19 квітня 2024 року Національний банк України переоформив чинну станом на 01 січня 2024 року ліцензію Компанії на здійснення страхової діяльності на повний перелік всіх класів (ризиків у межах класів) прямого страхування та вхідного перестрахування, шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ.

Інших суттєвих подій, інформація про які вимагає розкриття у цій фінансовій звітності, після 31 грудня 2023 року не відбулося.

Ульє Олена Володимирівна
Голова Правління

Виноградова Наталя Валентинівна
Головний бухгалтер

Литвак Дмитро
Заступник Голови Правління з фінансових питань

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА Життя" Дата (рік, місяць, число) 2024 01 01
Територія Україна за ЄДРПОУ 34478248
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство за КАТОТТГ 1 UA80000000001078669
Вид економічної діяльності Страхування життя за КОПФГ 230
Середня кількість працівників 2 170 за КВЕД 65.11
Адреса, телефон вулиця Теліги Олени, буд. 6, літ. В, м. КИІВ, 04112 0672140932
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку ☐
за міжнародними стандартами фінансової звітності ☐

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3 132	4 177
первісна вартість	1001	10 808	11 999
накопичена амортизація	1002	7 676	7 822
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	8 847	10 371
первісна вартість	1011	18 790	23 121
знос	1012	9 943	12 750
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	489 083	585 186
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	25 688	2 850
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	1 453	974
Усього за розділом I	1095	528 203	603 558
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	8 729	1 404
у тому числі з податку на прибуток	1136	8 705	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 979	14
Поточні фінансові інвестиції	1160	606 736	803 368
Гроші та їх еквіваленти	1165	20 180	21 986
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	20 180	21 986
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	637 624	826 772
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 165 827	1 430 330

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	100 090	100 090
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	58 781	99 783
Додатковий капітал	1410	25 017	25 017
емісійний дохід	1411	25 017	25 017
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	41 550	172 768
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	225 438	397 658
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	903 009	979 684
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	903 009	979 684
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	2 518	2 599
товари, роботи, послуги	1615	24 052	40 631
розрахунками з бюджетом	1620	-	1 681
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	1 681
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	1	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	10 809	8 077
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	37 380	52 988
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 165 827	1 430 330

Керівник

Ульє Олена Володимирівна

Головний бухгалтер

Виноградова Наталя Валентинівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА Життя"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
34478248		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2023** р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	263 181	476 911
премії підписані, валова сума	2011	269 230	481 307
премії, передані у перестрахування	2012	6 049	4 396
змінa резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
змінa частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	81 766	101 232
Валовий:			
прибуток	2090	181 415	375 679
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
змінa інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
змінa частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(35 578)	(35 139)
Витрати на збут	2150	(115 815)	(211 983)
Інші операційні витрати	2180	(19 139)	(28 075)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	10 883	100 482
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	208 918	251 132
Інші доходи	2240	231	3 497
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(72 008)	(215 111)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(389 182)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	148 024	-
збиток	2295	(-)	(249 182)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(16 806)	37 748
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	131 218	-
збиток	2355	(-)	(211 434)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	36 850	13 109
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	14 007	99 859
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	50 857	112 968
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	9 855	19 643
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	41 002	93 325
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	172 220	(118 109)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	442	273
Витрати на оплату праці	2505	37 923	37 670
Відрахування на соціальні заходи	2510	6 710	6 688
Амортизація	2515	2 953	3 737
Інші операційні витрати	2520	122 504	226 829
Разом	2550	170 532	275 197

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	400361578	400361578
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	400361578	400361578
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,33	(0,53)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,33	(0,53)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Ульє Олена Володимирівна

Головний бухгалтер

Виноградова Наталя Валентинівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3 164	3 775
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	353 187	393 085
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 363	104
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(11 611)	(18 903)
Праці	3105	(30 828)	(28 958)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(7 591)	(7 474)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(16 128)	(32 661)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(18 145)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(16 128)	(14 516)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(229 787)	(250 144)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(27)	(32)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	61 742	58 792
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	877 849	389 366
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	96 620	100 230
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(1 028 397)	(622 522)
необоротних активів	3260	(5 011)	(813)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-58 939	-133 739
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(2 698)	(683)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2 698	-683
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	105	-75 630
Залишок коштів на початок року	3405	20 180	82 621
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 701	13 189
Залишок коштів на кінець року	3415	21 986	20 180

Керівник

Ульє Олена Володимирівна

Головний бухгалтер

Виноградова Наталя Валентинівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА Життя"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024

01

01

34478248

Звіт про власний капітал

за

Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	100 090	(59 931)	25 017	-	128 675	-	-	193 851
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	118 712	-	-	(87 125)	-	-	31 587
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	100 090	58 781	25 017	-	41 550	-	-	225 438
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	131 218	-	-	131 218
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	41 002	-	-	-	-	-	41 002
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	30 217	-	-	-	-	-	30 217
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	10 785	-	-	-	-	-	10 785
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295		41 002	-	-	131 218	-	-	172 220
Залишок на кінець року	4300	100 090	99 783	25 017	-	172 768	-	-	397 658

Керівник

Ульє Олена Володимирівна

Головний бухгалтер

Виноградова Наталя Валентинівна