

Титульний аркуш

29.12.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 2

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

Шолига З.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна страхування життя"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 32456224
4. Місцезнаходження: 04053, м. Київ, Січових Стрільців 42
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)2386238, (044) 2386238
6. Адреса електронної пошти: for-pzu@pzu.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо):
Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України",
21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.pzu.com.ua/about/finance/personal-information.html>

30.12.2023

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|--------------------|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції
3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:
1) інформація про випуски акцій емітента
2) інформація про облігації емітента
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом
4) інформація про похідні цінні папери емітента | X

X |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | X |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

25. Твердження щодо проміжної інформації

26. Примітки:

X

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна страхування життя"

2. Дата проведення державної реєстрації

08.04.2003

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

32539914

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

106

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.11 - Страхування життя

65.20 - Перестрахування

9. Органи управління підприємства

Генеральний директор Наглядова рада

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
--	---	---

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "ОТП Банк", МФО 300528

2) IBAN

UA283005280000026508001334138

3) поточний рахунок

UA283005280000026508001334138

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

АТ "ОТП Банк", МФО 300528

5) IBAN

UA283005280000026508001334138

6) поточний рахунок

UA283005280000026508001334138

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за
----------------	----------------	-------------	--	----------------------------------

1	2	3	4	наявності)
Страхування життя	499971	18.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	
Опис	Ліцензія безстрокова.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Генеральний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шолига Збігнев Кшиштоф

3. Рік народження

1955

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

37

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Член Правління ПрАТ СК "ПЗУ Україна", 20782312, Член Правління ПрАТ СК "ПЗУ Україна"

7. Опис

Згідно рішення Наглядової ради № 7/2023 від 13.02.2023 року було переобрано на посаду Генерального директора. Повноваження та обов'язки виконує згідно статуту. Зміни у персональному складі службових осіб відбулись в зв'язку з прийняттям рішення Наглядової ради про обрання Генерального директора. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Особа не надавала згоди на розкриття своїх паспортних даних. Стаж керівної роботи 30 років.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мартиненко Лариса Петрівна

3. Рік народження

1966

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

33

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Директор управління бухгалтерського обліку ПрАТ СК "ПЗУ Україна", 20782312, Директор управління бухгалтерського обліку ПрАТ СК "ПЗУ Україна"

7. Опис

Повноваження та обов'язки згідно статуту. Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Стаж керівної роботи 11 років. Особа не надавала згоди на розкриття своїх паспортних даних.

1. Посада

Заступник Голови Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Патира Моніка

3. Рік народження

1970

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

26

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Кординатор з питань нагляду за іноземними товариствами ПЗУ СА, 00000000,
Кординатор з питань нагляду за іноземними товариствами ПЗУ СА

7. Опис

Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 57 від 16 лютого 2023 року) було переобрано на посаду Члена Наглядової ради. Згідно Рішення Наглядової ради обрана Заступником Голови Наглядової ради. Повноваження та обов'язки надає згідно статуту. Надає послуги на підставі безоплатного договору. Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Стаж керівної роботи 11 років. Особа не надавала згоди на розкриття своїх паспортних даних. Є представником акціонера.

1. Посада

Секретар Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Даріуш Лясоцький

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Індивідуальна юридична практика., 00000000, Індивідуальна юридична практика.

7. Опис

Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 57 від 16.02.2023 року) було обрано на посаду Члена Правління. Повноваження та обов'язки надає згідно статуту. Надає послуги на підставі оплатного договору. Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Стаж керівної роботи 25 років. Особа не надавала згоди на розкриття своїх паспортних даних. Є представником акціонера.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Анджей Яворський

3. Рік народження

1970

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Голова Правління PZU Zdrowie SA, 00000000, Голова Правління PZU Zdrowie SA

7. Опис

На підставі Рішення загальних зборів акціонерів (Протокол № 50 від 17.02.2021 року)

обрано Членом наглядової ради. Повноваження та обов'язки надає згідно статуту. Надає послуги на підставі безоплатного договору. Володіє часткою у статутному капіталі емітента 0 %. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Посадовою особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Гелензевський Роман

3. Рік народження

1954

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

37

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Індивідуальна юридична практика., 00000000, Індивідуальна юридична практика.

7. Опис

Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 57 від 16.02.2023 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради. Повноваження та обов'язки надає згідно статуту. Надає послуги на підставі оплатного договору. Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Стаж керівної роботи 37 років. Особа не надавала згоди на розкриття своїх паспортних даних. Є представником акціонера.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лешек Маньк

3. Рік народження

1980

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

16

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Індивідуальна юридична практика., 00000000, Індивідуальна юридична практика.

7. Опис

Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 57 від 16.02.2023 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради. Повноваження та обов'язки надає згідно статуту. Надає послуги на підставі оплатного договору. Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Стаж керівної роботи 16 років. Особа не надавала згоди на розкриття своїх персональних даних.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кшиштоф Солтисік

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Директор з питань кредитних ризиків PZU SA., 00000000, Директор з питань кредитних ризиків PZU SA

7. Опис

Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 57 від 16.02.2023 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради. Повноваження та обов'язки надає згідно статуту. Надає послуги на підставі оплатного договору. Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Стаж керівної роботи 21 рік Особа не надавала згоди на розкриття своїх персональних даних.

1. Посада

Голова Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Анджей Гладиш

3. Рік народження

1966

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

37

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Директор юридичного управління ПЗУ СА, 00000000, Директор юридичного управління ПЗУ СА

7. Опис

Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 57 від 16.02.2023 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради. Згідно Рішення Наглядової ради обрано Головою Наглядової ради. Повноваження та обов'язки надає згідно статуту. Надає послуги на підставі безоплатного договору. Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Стаж керівної роботи 25 років. Особа не надавала згоди на розкриття своїх паспортних даних. Є представником акціонера.

1. Посада

Член наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Войчех Парадовський

3. Рік народження

1969

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Директор управління операціями і стягненням заборгованості, 00000000, Директор управління операціями і стягненням заборгованості

7. Опис

Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 57 від 16.02.2023 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради. Повноваження та обов'язки надає згідно статуту. Надає послуги на підставі оплатного договору. Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Стаж керівної роботи 15 років. Особа не надавала згоди на розкриття своїх персональних даних.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27.10.2015	128/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1009471004	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	184	187011	32539914	100
Опис		Право на акції не обмежено.							

3. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом

Дата випуску	Вид цінних паперів	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Обсяг випуску	Обсяг розміщених цінних паперів на звітну дату (грн)	Умови обігу та погашення
1	2	3	4	5	6	7
27.10.2015	Акція проста бездокументарна іменна	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1009471004	187011	32539914	Приватне розміщення акцій здійснюється серед акціонерів Товариства станом на 27.10.2015.
Опис		Товариство не випускало привілейовані акції.				

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

20782312

4. Місцезнаходження

04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 40

5. Опис

Володіє часткою у статутному капіталі 9.0002 %.

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна страхування життя"	Дата	КОДИ	
			30.09.2023	
			за ЄДРПОУ	32456224
			за КАТОТТГ	
Територія	м.Київ	за КОПФГ	230	
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КВЕД	65.11	
Вид економічної діяльності	Страхування життя			

Середня кількість працівників: 101

Адреса, телефон: 04053 м. Київ, Січових Стрільців 42, (044)2386238

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 30.09.2023 р.
Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1 612	2 210
первісна вартість	1001	8 319	9 943
накопичена амортизація	1002	(6 707)	(7 733)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	309	204
первісна вартість	1011	3 969	4 158
знос	1012	(3 660)	(3 954)
Інвестиційна нерухомість	1015	10 816	10 816
первісна вартість	1016	10 816	10 816
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	358 480	357 056
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	17 575	17 575
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	388 792	387 861

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 647	1 545
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	15 121	11 532
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	972	784
з бюджетом	1135	955	1 120
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	42 633	42 745
Поточні фінансові інвестиції	1160	1 068 234	1 339 314
Гроші та їх еквіваленти	1165	366 850	393 474
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	366 850	393 474
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	1 496 412	1 790 514
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	1 885 204	2 178 375

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	32 540	32 540
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	47 852	47 852
Додатковий капітал	1410	82 071	82 071
Емісійний дохід	1411	82 071	82 071
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	15 488	16 328
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	225 507	348 585
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	403 458	527 376

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	9 685	14 327
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	1 418 820	1 587 779
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	1 323 495	1 490 962
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	95 325	96 817
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	1 428 505	1 602 106
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	6 580	6 909
розрахунками з бюджетом	1620	10 655	9 677
у тому числі з податку на прибуток	1621	10 619	9 656
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	167	19
одержаними авансами	1635	31 292	27 099
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	72	103
Поточні забезпечення	1660	4 475	5 086
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	53 241	48 893
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	1 885 204	2 178 375

Керівник

Шолига З.К.

Головний бухгалтер

Мартиненко Л.П.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна страхування життя"

Дата
за ЄДРПОУКОДИ
26.09.2023
32456224

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за дев'ять місяців 2023 року
Форма №2
I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	287 222	291 580
Премії підписані, валова сума	2011	287 222	293 144
Премії, передані у перестраховання	2012	(0)	(1 564)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(978)	(666)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(57 463)	(49 863)
Валовий:			
прибуток	2090	228 781	241 051
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-167 467	-151 558
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-1 492	-25 617
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-1 492	-25 617
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	20 878	2 702
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(28 761)	(25 882)
Витрати на збут	2150	(86 013)	(82 608)
Інші операційні витрати	2180	(1 130)	(190 279)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(35 204)	(232 191)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	190 112	117 715

Інші доходи	2240	11	28 067
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(1 019)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	154 919	0
збиток	2295	(0)	(87 428)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-31 001	-24 976
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	123 918	0
збиток	2355	(0)	(112 404)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	123 918	-112 404

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	322	290
Витрати на оплату праці	2505	21 480	17 341
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 387	2 807
Амортизація	2515	1 471	1 706
Інші операційні витрати	2520	147 685	327 154
Разом	2550	174 345	349 298

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	187 011	187 011
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	187 011	187 011
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	662,620000	-601,060000

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	662,620000	-601,060000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Шолига З.К.

Головний бухгалтер

Мартиненко Л.П.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна страхування життя"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

25.09.2023

32456224

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За дев'ять місяців 2023 року

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	76	183
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	33 250	1 727
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	569	222
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	299 314	281 718
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	5
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(88 344)	(110 946)
Праці	3105	(16 741)	(15 184)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 430)	(3 329)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(37 801)	(36 176)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(31 964)	(30 663)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(434)	(423)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(5 403)	(5 090)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(149)	(144)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(56 415)	(50 002)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(0)	(0)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	130 329	68 074
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	355 090	203 412

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	148 860	117 612
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	2 422 165	430 088
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(530 942)	(67 116)
необоротних активів	3260	(1 709)	(293)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(2 497 165)	(489 000)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-103 701	194 703
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	26 628	262 777
Залишок коштів на початок року	3405	366 850	130 274
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-4	13 154
Залишок коштів на кінець року	3415	393 474	406 205

Керівник

Шолига З.К.

Головний бухгалтер

Мартиненко Л.П.

зарєєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	840	-840	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	840	123 078	0	0	123 918
Залишок на кінець року	4300	32 540	47 852	82 071	16 328	348 585	0	0	527 376

Керівник

Шолига З.К.

Головний бухгалтер

Мартиненко Л.П.

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

1 Загальна інформація

(a) Організаційна структура та діяльність

ПрАТ "СК "ПЗУ Україна Страхування Життя" (надалі - "Компанія") - приватне акціонерне товариство, яке було створене 8 квітня 2003 року як Відкрите акціонерне товариство "Страхова компанія "СКАЙД-ВЕСТ-Життя" відповідно до вимог українського законодавства.

У 2005 році Компанія змінила назву на Відкрите акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна Страхування Життя". У 2009 році Компанія змінила свій юридичний статус на Приватне акціонерне товариство. Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг зі страхування життя в Україні. Компанія проводила свою діяльність на основі ліцензії, яка була поновлена у зв'язку з юридичною перереєстрацією проведеною у 2009 році.

На 30 вересня 2023 р. в Компанії працювали 40 штатних працівників та 129 страхових агентів (30 вересня 2022 р.: 44 штатних працівників та 131 страхових агентів).

На 30 вересня 2023 р. кінцевою контролюючою стороною Компанії є компанія "Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA", Польща, акції якої котируються на Варшавській Фондовій Біржі. Кінцева контролююча сторона готує та публікує консолідовану фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Юридична адреса Компанії: 04053, Україна, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 42.

Основа складання фінансової звітності

(a) Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

(б) Основа оцінки

Ця фінансова звітність була складена на основі історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 39 "Фінансові інструменти: Визнання та оцінка", оцінки інвестиційної нерухомості, яка обліковуються за переоціненою вартістю згідно з вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість" та страхових зобов'язань, що оцінюються відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 4 "Страхові контракти".

(в) Функціональна валюта та валюта подання

Національною валютою України є гривня, яка є функціональною валютою Компанії і валютою, в якій подано показники цієї фінансової звітності. Вся фінансова інформація, подана у гривнях, була округлена до тисяч.

(г) Використання оцінок і суджень

Використання оцінок і суджень, а також невизначеність оцінок, розкрито у примітці 3.

(д) Питання представлення

Компанія повинна представити свій Баланс (Звіт про фінансовий стан) в форматі, встановленому Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 №73. Цей формат вимагає, щоб:

" загальна сума страхових резервів, частина яких містить поточні зобов'язання, групувалась разом з довгостроковими зобов'язаннями;

" чисті страхові виплати включали в себе суму чистих виплат та частку перестраховика у виплатах;

" сума очікуваних кредитних збитків, розрахованих згідно МСФЗ 9, показувалася у складі інших операційних витрат або інших операційних доходів у разі зменшення суми очікуваних кредитних збитків;

" процентні доходи, що обчислені з використанням методу ставки ефективного відсотка та представлені у складі Інших фінансових доходів;

" зміна справедливої вартості фінансових інструментів з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід представлені у складі Дооцінки (уцінки) фінансових інструментів.

(е) Зміни в обліковій політиці та поданні

Протягом 9 місяців 2023 р. Компанія не вносила зміни до облікової політики.

2 Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно до всіх звітних періодів, поданих у цій фінансовій звітності.

(а) Операції в іноземній валюті

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсами обміну, що діють на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діє на цю дату. Прибутки або збитки від курсових різниць по монетарних статтях являють собою різницю між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою з урахуванням ефективного відсотка та платежів за період, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованою за курсом обміну на кінець звітного періоду. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну, що діє на дату операції.

Курсові різниці, як правило, визнаються у прибутку або збитку.

Проте, курсова різниця, що виникає в результаті переведення наступних статей, визнається в іншому сукупному доході:

" інвестиції в дольові інструменти, щодо яких було прийняте рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Курси обміну гривні, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, представлені таким чином:

Валюта	30 вересня 2023 р.	30 вересня 2022 р.
--------	--------------------	--------------------

Долар США	36.569	36.569
-----------	--------	--------

Євро	38,554	35.561
------	--------	--------

(б) Страхові контракти

(і) Класифікація контрактів

Компанія класифікує договори страхування як страхові та інвестиційні. Страховими контрактами є такі договори страхування згідно з якими одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Компанія визначає чи має страховий контракт значний страховий ризик. Страховий ризик не є фінансовим ризиком, проте страхові контракти можуть також нести фінансовий ризик. Фінансовий ризик - це ризик можливої майбутньої зміни одного або кількох визначених фінансових параметрів, таких як процентні ставки, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютний курс, індекс цін чи ставок, показник кредитного рейтингу чи індексу платоспроможності, тощо, або у випадку зміни нефінансових параметрів - якщо така зміна не є характерною для сторони контракту.

Страховий ризик є суттєвим, якщо і тільки якщо внаслідок страхового випадку у Компанії може виникати зобов'язання зі сплати суттєвих додаткових виплат. З моменту класифікації контракту як страхового контракту його класифікація залишається незмінною до припинення дії контракту або виконання всіх прав та зобов'язань.

Контракти, згідно з якими передача страхового ризику до Компанії від власника страхового поліса є несуттєвою, класифікуються як фінансові інструменти.

(іі) Визнання та оцінка страхових контрактів

Премії

Валова сума страхових премій за договорами страхування життя визнається як дохід періоду, до якого вона стосується. Премії подаються у звітності з урахуванням комісій, належних до сплати посередникам, і не включають податків та зборів, які стосуються премій.

Валова сума страхових премій за додатковими ризиками включає премії за договорами,

укладеними протягом року, незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до більш пізнього облікового періоду. Премії визнаються з урахуванням комісій, належних до сплати посередникам, і без урахування податків та зборів на основі премій. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику протягом періоду покриття збитків пропорційно строку контракту, розрахованому по днях.

Дострокове припинення дії страхових полісів

Дія страхових полісів може бути достроково припинена, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів. У разі дострокового припинення дії страхового полісу, отримані премії відображаються у складі доходу, за винятком премій, що підлягають сплаті на дату припинення дії договору страхування.

Збитки

Чиста сума понесених збитків являє собою збитки, сплачені протягом фінансового року, викупні суми, які Компанія сплачує у разі добровільного припинення договору, а також зміну резерву збитків.

Резерв збитків являє собою сукупну суму оцінки Компанією всіх витрат на відшкодування збитків, понесених, але не виплачених на будь-яку звітну дату, включаючи як заявлені, так і незаявлені збитки, та відповідні витрати, такі, як внутрішні та зовнішні витрати на відшкодування збитків. Неврегульовані збитки оцінюються шляхом аналізу окремих збитків та створення резерву по понесених, але ще не заявлених збитках, враховуючи вплив внутрішніх та зовнішніх передбачуваних подій, таких як зміни зовнішніх витрат на врегулювання збитків, зміни у законодавстві та минулий досвід та тренди. Вимоги вигодонабувачів за полісами страхування життя до страхової компанії у зв'язку зі смертю застрахованої особи або у зв'язку з достроковим припиненням договору відображаються в обліку після отримання відповідних повідомлень. Виплати по закінченні терміну дії контракту та ануїтетні платежі відображаються в обліку, коли вони підлягають сплаті. Резерви по неврегульованих збитках не дисконтуються.

Очікувані відшкодування від перестраховиків визнаються окремо як активи. Відшкодування від перестраховиків оцінюються за методом, подібним до оцінки резерву збитків.

Хоча управлінський персонал вважає, що валова сума резервів на покриття збитків та відповідні відшкодування від перестраховиків достовірно представлені з урахуванням наявної у них інформації, зобов'язання, які виникатимуть, буде змінюватися в результаті подальшої інформації та подій, що може призвести до суттєвих коригувань поданих сум. Коригування сум резервів на покриття збитків, створених у попередні роки, відображаються у фінансовій звітності за період, в якому проводяться такі коригування, і розкриваються окремо, якщо вони є суттєвими. Методи, що використовуються, та оцінки регулярно переглядаються.

(iii) Активи перестраховування

Компанія укладає договори перестраховування в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом диверсифікації ризиків. Активи, зобов'язання, доходи та

витрати, що виникають у зв'язку з укладеними договорами перестрахування, подаються окремо від активів, зобов'язань, доходів та витрат, пов'язаних з відповідними страховими контрактами, оскільки договори перестрахування не звільняють Компанію від її прямих зобов'язань перед страхувальниками.

Тільки права за контрактами, що призводять до передачі суттєвої частини страхового ризику, обліковуються як активи з перестрахування. Права за контрактами, що не передбачають передачі суттєвого страхового ризику, обліковуються як фінансові інструменти.

Премії, відступлені перестраховикам, визнаються в обліку як витрати у спосіб, що узгоджується з основою визнання премій за відповідними договорами страхування.

Активи перестрахування включають заборгованість перестраховиків перед Компанією стосовно сплачених збитків. Вони класифікуються як частка перестраховиків у резервах збитків у звіті про фінансовий стан.

Активи перестрахування оцінюються на предмет існування ознак знецінення на кожну звітну дату. Актив вважається знеціненим, якщо існують об'єктивні ознаки, в результаті події, що мала місце після їх первісного визнання, що Компанія може не отримати всі суми належні до сплати, і якщо існує можливість достовірно оцінити вплив такої події на суми, які Компанія зможе отримати від перестраховика.

(iv) Аквізиційні витрати

Аквізиційні витрати включають прямі витрати, такі, як комісії, сплачені страховим агентам і брокерам, та непрямі витрати, такі, як адміністративні витрати, пов'язані з випуском полісів.

Аквізиційні витрати визнаються в тих періодах, в яких вони понесені.

(v) Тест адекватності зобов'язань

На кожну звітну дату проводиться тест адекватності зобов'язань з метою визначення того, чи є адекватними страхові резерви. Величина зобов'язань коригується, якщо вона є недостатньою для того, щоб забезпечити майбутні вигоди та витрати. Для проведення тесту адекватності зобов'язань використовуються найбільш достовірні поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за договорами страхування та відповідних витрат, таких, як витрати на відшкодування збитків, і інвестиційного доходу від активів, що покривають резерви. Будь-який виявлений дефіцит відображається у прибутку або збитку шляхом створення технічного резерву по ризиках, що залишилися. Збитки від зменшення корисності в результаті тесту адекватності зобов'язань можуть бути сторновані у майбутньому тільки у випадку відсутності знецінення.

Що стосується довгострокових договорів, якщо фактичний досвід щодо доходності інвестицій, смертності, захворюваності, частоти розірвання договорів та витрат вказує на те, що поточні договірні зобов'язання, включаючи приведену вартість майбутньої валової суми страхових премій за укладеними договорами страхування, є недостатніми для покриття приведеної вартості майбутніх страхових платежів, визнається дефіцит премій.

(vi) Дебіторська та кредиторська заборгованість за операціями страхування

Суми дебіторської та кредиторської заборгованості утримувачів полісів, агентів та перестраховиків є фінансовими інструментами і включаються до складу дебіторської та

кредиторської заборгованості за операціями страхування, а не до страхових резервів чи до активів за договорами перестраховання. Компанія переглядає свою дебіторську заборгованість за операціями страхування на регулярній основі на предмет оцінки на предмет зменшення корисності.

(vii) Страхові резерви

Страхові резерви включають резерви страхування життя, резерв незароблених премій та резерви збитків.

Резерви страхування життя

До складу резервів страхування життя входять математичний резерв та резерв бонусів. Для розрахунку математичного резерву Компанія використовує актуарний метод оцінки загальної суми зобов'язань з виплат окремо за кожним договором страхування життя. Цей метод припускає облік очікуваних грошових потоків страхових премій, виплат за страховими випадками, витрат на обслуговування та продовження полісів. Ці грошові потоки дисконтуються за допомогою ставки дисконтування, що визначається виходячи з очікуваної доходності по активах, які покривають резерви страхування життя. Величина математичного резерву відкоригована (зменшена) на суму додаткової цільмеризації резерву. Додаткова цільмеризація резерву - це величина, що вказує, наскільки має бути зменшений розмір модифікованого резерву нетто-премій, щоб повністю врахувати всі витрати, які поніс страховик по залученню нових клієнтів-страхувальників. Розраховується як частина очікуваних бруто-премій, які будуть зароблені в майбутньому і які відображають реальні витрати перших років, понесені по договору.

Резерв бонусів розраховується як сума нарахованого додаткового інвестиційного доходу за всіма чинними договорами страхування життя.

Резерв незароблених премій

Резерв незароблених премій включає частку валової суми премій за додаткові ризики, отриманих за договорами страхування, яка, за прогнозами, буде зароблена у наступному або подальших фінансових роках і розраховується окремо по кожному договору страхування із застосуванням щоденного пропорційного методу. Резерв незароблених премій визнається з урахуванням ефекту анулювання полісів, діючих на звітну дату, що, за прогнозами, будуть анульовані.

Резерви збитків

Резерви збитків включають резерви по неврегульованих збитках, розраховані на основі оцінених остаточних витрат на врегулювання всіх заявлених, але не виплачених на звітну дату збитків ("RBNS"), та резерви понесених, але не заявлених збитків ("IBNR"), включаючи пов'язані з ними витрати на відшкодування збитків. Між поданням повідомлення про певні типи збитків та їх відшкодуванням можуть мати місце затримки, тому остаточна сума витрат за такими збитками може залишатися невизначеною на звітну дату.

З урахуванням фактів та обставин, відомих на дату оцінки резерву, сума резерву по всіх збитках, що були понесені, але не виплачені на звітну дату, є оціночною індивідуальною основою для додаткових ризиків. Оцінки відображають обґрунтовані судження управлінського персоналу щодо збитків, сформовані на основі загальної практики створення страхових резервів та знання

характеру та сум окремих типів збитків. Суми резервів регулярно переглядаються в процесі врегулювання та коригуються по мірі отримання нової інформації. Компанія припиняє визнання зобов'язання, коли зазначені у договорі зобов'язання були виконані, анульовані або строк їх дії закінчився.

(в) Фінансові інструменти

Первісне визнання страхової та іншої дебіторської заборгованості здійснюється у момент її виникнення. Первісне визнання всіх інших фінансових активів і зобов'язань відбувається тоді, коли Компанія стає стороною договору, що стосується зазначених інструментів.

Первісна оцінка фінансового активу (якщо він не містить значного компонента фінансування) або фінансового зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю, плюс, для статей, що не відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрати на операцію, безпосередньо пов'язані з їх придбанням або емісією. Первісна оцінка страхової та іншої дебіторської заборгованості, яка не містить значного компонента фінансування, здійснюється за ціною операції.

Класифікація фінансових активів

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (надалі - "FVOCI") або за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку за період (надалі - "FVTPL").

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікується, на розсуд Компанії, як оцінюваний за FVTPL для усунення або значного зменшення облікової невідповідності:

" актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

" договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Борговий інструмент оцінюється за FVOCI тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікується, на розсуд Компанії, як оцінюваний за FVTPL для усунення або значного зменшення облікової невідповідності:

" актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

" договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибутки або збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

- " процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка;
- " очікуваних кредитних збитків (ECL/ОКЗ) і сторно збитків від зменшення корисності;
- " прибутків та збитків від курсових різниць.

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковуються зі складу власного капіталу в прибуток або збиток.

При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Компанія може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відображати подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо.

За такими інструментами капіталу прибутки та збитки ніколи не перекласифіковуються у чистий прибуток, а збиток від зменшення корисності у складі прибутку або збитку не визнається. Дивіденди визнаються в прибутку чи збитку, крім випадків, коли є очевидним, що вони являють собою повернення частини первісної вартості інвестиції, і в цьому випадку дивіденди визнаються в складі іншого сукупного доходу. При вибутті інвестиції накопичені прибутки та збитки, визнані у складі іншого сукупного доходу, переносяться до складу нерозподіленого прибутку.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за FVTPL.

Крім того, при первісному визнанні Компанія може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Оцінка бізнес-моделі

Компанія здійснює оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому Компанією враховується така інформація:

- " політики і цілі, встановлені для управління портфелем, а також реалізація зазначених політик на практиці. Зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури ставок відсотка, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- " яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Компанії;
- " ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів,

утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;

" яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом - наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором; та

" частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Компанією мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, які утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки "основна сума" визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. "Проценти" визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми ("критерій SPPI"), Компанія аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Компанія аналізує:

" умовні події, які могли б змінити суму або строки грошових потоків;

" умови, що мають ефект важеля (левередж);

" умови про дострокове погашення та пролонгацію терміну дії фінансового інструмента;

" умови, які обмежують вимоги Компанії грошовими потоками від обумовлених активів - наприклад, фінансові активи без права регресу; та

" умови, які викликають зміни у відшкодуванні за вартість грошей у часі - наприклад, періодичний перегляд ставок відсотка.

Перекласифікація

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як у періоді, наступному за тим, в якому Компанія змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами.

Фінансові зобов'язання

Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю. Такі фінансові зобов'язання при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення операції.

Перекласифікація

Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

(i) Подальша оцінка фінансових активів

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Ці активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Чисті прибутки та збитки за цими фінансовими активами, включаючи будь-який процентний дохід або дохід у формі дивідендів, визнаються у прибутку або збитку.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю Ці активи у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Амортизована вартість зменшується на величину збитків від зменшення корисності. Процентний дохід, прибутки та збитки від курсових різниць та зменшення корисності визнаються в прибутку або збитку. Будь-який прибуток або збиток від припинення визнання визнається у прибутку або збитку за період.

Інвестиції в боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Ці активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка, прибутки та збитки від курсових різниць та зменшення корисності визнаються в прибутку або збитку. Інші чисті прибутки та збитки визнаються в іншому сукупному доході. При припиненні визнання прибутки або збитки, накопичені в складі іншого сукупного доходу, перекласифіковуються в категорію прибутку або збитку за період.

Інвестиції в дольові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Ці активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Дивіденди визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій. Інші чисті прибутки або збитки визнаються в іншому сукупному доході і ніколи не перекласифіковуються в категорію прибутку або збитку за період. Прибутки та збитки від зменшення корисності не визнаються.

(ii) Припинення визнання

Фінансові активи

Компанія припиняє визнання фінансового активу, коли закінчується строк дії прав на отримання передбачених договором грошових коштів від цього фінансового активу, або коли вона передає права на отримання передбачених договором грошових у рамках операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або за якою Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням, але припиняє здійснювати контроль за фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (чи балансовою вартістю, віднесеною на частину активу, визнання якого було припинене) і сумою (i) отриманої винагороди (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) та (ii) будь-якого накопиченого прибутку або збитку, які були визнані в складі іншого сукупного доходу, визнається в прибутку чи збитку.

Будь-яка накопичена сума прибутку/збитку, визнана у складі іншого сукупного доходу, за дольовими інвестиційними цінними паперами, класифікованими на розсуд Компанії в категорію оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не підлягає перекласифікації в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання таких цінних паперів. Будь-яка частка участі у переданих фінансових активах, щодо яких виконуються вимоги до припинення визнання, створена чи утримана Компанією, визнається як окремий актив чи зобов'язання.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається тоді, коли визначені у договорі зобов'язання Компанії виконані, анульовані, або коли строк їх дії закінчився.

(iii) Зменшення корисності

Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ECL/ОКЗ) за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю (АС) та активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається.

Компанія визначає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком інших фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику. По таким інструментам сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців.

Очікувані кредитні збитки за торговою дебіторською заборгованістю завжди оцінюються сумою, що дорівнює сумі ОКЗ а весь строк дії інструмента.

Очікувані кредитні збитки за 12 місяців - це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Фінансові інструменти, по яких визнаються очікувані кредитні збитки за 12 місяців, іменуються "Фінансовими інструментами 1-го рівня".

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих випадків дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента.

ОКЗ дисконтуються за ефективною ставкою відсотка за даним фінансовим активом.

При визначенні того, чи дійсно кредитний ризик за фінансовим інструментом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, та при оцінюванні ОКЗ, Компанія бере до уваги обґрунтовану та підтверджену інформацію, яка є актуальною та була отримана без невиправданих затрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію, а

також результати аналізу, що ґрунтується на попередньому досвіді Компанії та експертній оцінці кредитної якості, включаючи прогнозу інформацію.

Компанія припускає, що значне зростання кредитного ризику за фінансовим активом відбулося, якщо кількість днів простроченої заборгованості за фінансовим активом перевищує 30 днів.

Фінансовий актив відноситься Компанією до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, якщо:

" мало ймовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Компанією будуть погашені в повному обсязі без застосування Компанією таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або

" кількість днів простроченої заборгованості за фінансовим активом перевищує 90 днів.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку кредитних збитків, зважених за ступенем ймовірності настання дефолту. Вони оцінюються таким чином:

" щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Компанії відповідно до договору, і грошовими потоками, які Компанія очікує отримати);

" щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Кредитно-знецінені фінансові активи

На кожну звітну дату Компанія проводить оцінку фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, і боргових фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансовий актив є "кредитно-знецінений", коли відбувається одна або кілька подій, що чинять негативний вплив на оцінені майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Свідченням кредитного знецінення фінансового активу є, зокрема, такі спостережні дані:

" значні фінансові труднощі у позичальника чи емітента;

" порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу;

" реструктуризація Компанією заборгованості чи авансового платежу на умовах, які Компанія не розглядала б за інших обставин;

" виникнення ймовірності банкрутства чи іншої фінансової реорганізації позичальника; чи

" зникнення активного ринку для цінного паперу в результаті фінансових труднощів.

Під час оцінки на предмет кредитного знецінення інвестиції у державні облігації, боржником за

якими є держава, Компанія розглядає такі фактори:

- " Ринкова оцінка кредитоспроможності, відображена у прибутковості облігацій;
- " Оцінки кредитоспроможності, проведені рейтинговими агентствами;
- " Спроможність країни отримати доступ на ринки капіталу для випуску нового боргу;
- " Вірогідність реструктуризації боргу, внаслідок якої утримувачі понесуть збитки в результаті добровільного чи вимушеного прощення боргу;
- " Наявність механізмів надання міжнародної підтримки, що дозволяють забезпечити такій країні необхідну підтримку у ролі "кредитора в останній інстанції", а також висловлений у публічних заявах намір державних органів і відомств використовувати ці механізми. Це включає оцінку ефективності дії зазначених механізмів і існування спроможності виконання необхідних критеріїв незалежно від політичного наміру;

Під час оцінки на предмет кредитного знецінення депозитів в банках (поточні фінансові активи), Компанія розглядає такі фактори:

- " Значні фінансові труднощі банку;
- " Порушення умов договору, такі як дефолт або прострочка платежу більш, ніж на 30 днів;
- " Поява вірогідності банкрутства або іншої фінансової реорганізації банку.

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Компанія розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Компанії, і прогнозній інформації.

Компанія в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для експозицій, що зазнають кредитного ризику, у таких випадках:

- " позичальник має прострочення платежів більш, ніж на декілька днів перед банками та урядом, та прострочення погашення платежів за будь-яким суттєвим кредитним зобов'язанням перед Компанією становить більше 30 днів, але менше 90 днів.
- " для банків значне збільшення кредитного ризику відбувається, якщо рейтинг позичальників зменшився на 3 пункти.
- " вплив внутрішньої інформації та інформації про позичальника із зовнішніх джерел.

Компанія здійснює перевірку ефективності критеріїв, використовуваних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок аби переконатися, що:

- " через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за експозицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;

" критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;

" середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;

" ризикові позиції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки у звіті про фінансовий стан

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені у звіті про фінансовий стан таким чином:

" фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю: як зменшення валової балансової вартості цих активів;

" боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: резерв під збитки не визнається у Балансі (Звіті про фінансовий стан), оскільки балансова вартість цих активів є їх справедливою вартістю. Однак величина розрахункового резерву під збитки розкривається і визнається у складі капіталу у дооцінках.

Списання

Заборгованість і боргові цінні папери списуються (частково або повністю), якщо Компанія не може обґрунтовано очікувати відшкодування фінансового активу в цілому або його частини. Як правило, це той випадок, коли Компанія визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу.

На фінансові активи, що списуються, все ж може бути звернене стягнення для виконання процедур Компанії щодо відшкодування сум заборгованості.

Фінансові активи, що утримуються до погашення, спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення операції. Після первісного визнання фінансові активи, що утримуються до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів на поточних рахунках, у касі, грошові кошти у дорозі та депозити на вимогу та високоліквідні інвестиції з початковим строком погашення до 100 днів з дати придбання із несуттєвим ризиком змін справедливої вартості.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, представлені непохідними фінансовими активами, які були включені до вказаної категорії або не були класифіковані в жодну з вище перелічених категорій. Такі активи спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму

затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення операції. Після первісного визнання такі активи оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої, за винятком збитків від зменшення корисності та курсових різниць за борговими інструментами, наявними для продажу, визнаються у складі іншого сукупного доходу та відображаються у складі власного капіталу на рахунку резерву переоцінки цінних паперів до їх справедливої вартості. В момент припинення визнання інвестиції кумулятивний прибуток або збиток, накопичений у складі власного капіталу, переноситься до складу прибутку або збитку. Інструменти капіталу, які не мають котирувань на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо визначити достовірно, відображаються за вартістю придбання.

(viii) Непохідні фінансові зобов'язання - оцінка

Компанія класифікує непохідні фінансові зобов'язання в категорії банківських кредитів, інших отриманих короткострокових позик та кредиторської заборгованості за операціями страхування та перестраховування. Такі фінансові зобов'язання при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення операції. Після первісного визнання ці фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка.

(ix) Акціонерний капітал

Прості акції

Прості акції відносяться до категорії власного капіталу. Додаткові затрати, що безпосередньо відносяться до емісії простих акцій та опціонів на акції, визнаються як зменшення власного капіталу за вирахуванням будь-яких податкових ефектів.

(г) Основні засоби та нематеріальні активи

(і) Визнання та оцінка

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу. Вартість активів, створених за рахунок власних коштів, включає вартість матеріалів та витрати на оплату праці основних працівників, інші витрати, що безпосередньо відносяться на приведення активу в робочий стан, придатний для його цільового використання, витрати на демонтаж та перевезення об'єктів, на відновлення території, на якій розміщені активи, та капіталізовані витрати по позики. Придбане програмне забезпечення, яке є складовою функціональності відповідного обладнання, капіталізується у складі вартості цього обладнання.

Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів.

Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за рядками "Інші доходи" або "Інші витрати" у прибутку чи збитку. Після продажу переоцінених активів всі пов'язані з продажем суми, включені до резерву переоцінки, переносяться до накопиченого нерозподіленого прибутку.

(ii) Подальші витрати

Витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості заміненої частини. Витрати на поточне обслуговування основних засобів визнаються у складі прибутку або збитку за період, в якому вони були понесені.

(iii) Знос та амортизація

Знос та амортизація нараховуються на одиниці основних засобів та нематеріальних активів з дати їх встановлення та готовності до експлуатації, а для активів, створених за рахунок власних ресурсів - з дати завершення створення активу та його готовності до використання. Знос нараховується на вартість придбання активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Значні компоненти активу оцінюються окремо, і якщо строк корисного використання будь-якого компонента відрізняється від строків корисного використання решти компонентів активу, знос такого компонента нараховується окремо.

Знос та амортизація визнаються у складі прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом строків корисного використання кожної частини одиниці основних засобів з використанням таких ставок:

Будівлі та капітальні вкладення 2%

Комп'ютерне та офісне обладнання 20%

Транспортні засоби 14%

Меблі та устаткування 20%

Нематеріальні активи 10-20%

Знос поліпшень орендованих активів нараховується протягом менш тривалого з двох строків: строку оренди або строку їх корисного використання, крім випадків, коли існує обґрунтована впевненість у тому, що Компанія отримає право власності на відповідні активи до кінця строку оренди.

Методи нарахування зносу, строки корисного використання та ліквідаційна вартість основних засобів аналізуються в кінці кожного фінансового року та коригуються за необхідності. Знос на землю та незавершене будівництво не нараховується.

(д) Зменшення корисності не фінансових активів

(i) Непохідні фінансові активи

Фінансовий актив, який не є фінансовим активом за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, оцінюється на кожну звітну дату для виявлення об'єктивних ознак зменшення корисності. Корисність фінансового активу вважається такою, що зменшилася, якщо існують об'єктивні ознаки того, що після первісного визнання активу сталася подія, пов'язана із збитком, і що ця подія негативно вплинула на оцінені майбутні грошові потоки за

цим активом, які можуть бути достовірно оцінені.

Об'єктивними ознаками того, що фінансові активи є знеціненими, можуть бути такі події:

- " невиконання або затримка виконання дебітором своїх зобов'язань;
- " реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які Компанія не розглядала б за інших обставин;
- " ознаки можливого банкрутства дебітора чи емітента;
- " негативні зміни платіжного статусу позичальників у Компанії чи емітентів;
- " економічні умови, пов'язані з дефолтами;
- " зникнення активного ринку для цінного паперу;
- " дані, які можна спостерігати, які вказують на зменшення прогнозних грошових потоків від групи фінансових активів, суму якого можна кількісно оцінити.

Крім того, об'єктивною ознакою зменшення корисності є значне або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції в акції по відношенню до її вартості.

Кредити і дебіторська заборгованість і інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення.

Компанія розглядає ознаки зменшення корисності кредитів, дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення, як у розрізі окремих активів, так і в сукупності. Усі статті кредитів, дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення, які є значними самі по собі, оцінюються на предмет зменшення корисності індивідуально. Усі статті кредитів, дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення, які є значними самі по собі і по яких не було виявлено індивідуальних ознак зменшення корисності, після цього оцінюються у сукупності на предмет зменшення корисності, яке сталося, але ще не було виявлено. Кредити і дебіторська заборгованість і інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, що не є суттєвими, оцінюються на предмет зменшення корисності в сукупності шляхом поділу статей кредитів, дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення, на групи з аналогічними характеристиками ризику.

Оцінюючи такі статті на предмет зменшення корисності у сукупності, Компанія використовує історичні тенденції вірогідності дефолту, строків відшкодування і суми понесеного збитку, скориговані згідно із судженнями управлінського персоналу стосовно того, чи є поточні економічні і кредитні умови такими, що фактичні збитки можуть бути більшими чи меншими за використані історичні дані.

Збиток від зменшення корисності фінансового активу, оціненого за амортизованою вартістю, розраховується як різниця між його балансовою вартістю та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за початковою ефективною ставкою відсотка по активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку і відображаються у складі резерву по кредитах та дебіторській заборгованості чи інвестиційних цінних паперах, утримуваним до погашення. Якщо, на думку управлінського персоналу Компанії, реалістичні перспективи відшкодування

активу відсутні, відповідні суми заборгованості списуються. Проценти по знеціненому активу і надалі визнаються шляхом вивільнення дисконту. Якщо в результаті подальшої події сума збитку від зменшення корисності зменшується, зменшення збитку від зменшення корисності сторнується у прибутку чи збитку.

Фінансові активи, наявні для продажу

Збитки від зменшення корисності фінансових активів, наявних для продажу, визнаються шляхом перекласифікації збитків, накопичених у резерві переоцінки до справедливої вартості, визнаному у власному капіталі, до складу прибутків або збитків. Кумулятивний збиток, що переноситься з власного капіталу до прибутку або збитку, складає різницю між вартістю придбання, за вирахуванням сум погашення основної суми заборгованості та амортизації, та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням всіх збитків від зменшення корисності, раніше визнаних у прибутку або збитку. Зміни резервів на покриття збитків від зменшення корисності, що виникли у зв'язку з застосуванням методу ефективного відсотка, відображаються як компонент процентного доходу. Якщо у майбутньому періоді справедлива вартість знеціненого боргового цінного папера, наявного для продажу, збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після визнання збитку від зменшення корисності у прибутку або збитку, збиток від зменшення корисності сторнується, при цьому сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. При цьому, однак, будь-які відшкодування справедливої вартості акцій інших компаній, наявних для продажу, визнаються в іншому сукупному доході.

(е) Дебіторська заборгованість за операціями страхування та перестраховування та інша дебіторська заборгованість

Кредитний ризик залежить, головним чином, від індивідуальних характеристик кожного клієнта. Демографічні характеристики клієнтської бази Компанії, включаючи ризик дефолту у галузі чи дефолту країни, в якій здійснює свою діяльність клієнт, справляють менший вплив на кредитний ризик.

Управлінський персонал затвердив кредитну політику, згідно з якою кожна окрема страхова компанія, з якою планується укласти договір вхідного чи вихідного перестраховування, підлягає індивідуальному аналізу на предмет платоспроможності перед тим, як з нею буде укладений договір перестраховування. Такий аналіз охоплює огляд зовнішніх рейтингів, інформації зі страхових пулів, репутації на ринку та іншої опублікованої інформації.

При здійсненні моніторингу кредитного ризику, пов'язаного з утримувачами полісів, клієнти поділяються на групи за типами страхування в розрізі їх кредитних рейтингів та платіжної поведінки. Більшість страхових полісів, виданих Компанією, є дійсними тільки за умови внесення страхових премій власником поліса із дотриманням графіку платежів.

Для крупних клієнтів управлінський персонал затвердив кредитну політику, згідно з якою ці клієнти проходять індивідуальну оцінку платоспроможності, за результатами якої їм надаються певні конкретні умови відстрочки сплати страхових премій.

Компанія створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності, що ґрунтується на її оцінці понесених збитків відносно дебіторської заборгованості від страхової діяльності, іншої дебіторської заборгованості та інвестицій. Основними складовими цього резерву є окремо оцінюваний збиток, що відноситься до окремих значних ризиків, та збиток, що оцінюється на колективній основі, який встановлюється для груп подібних активів, щодо збитків, які були

понесені, але ще не були ідентифіковані. Резерв на покриття збитків, що оцінюється на колективній основі, визначається на основі історичних даних про статистику платежів за аналогічними фінансовими активами.

(є) Активи, що утримуються для продажу або розподілу

Довгострокові активи чи групи вибуття, що включають активи чи зобов'язання, відшкодування вартості яких очікується, перш за все, за рахунок продажу або розподілу, а не постійного використання, класифікуються як утримувані для продажу або розподілу.

Безпосередньо перед віднесенням активів чи компонентів групи вибуття до категорії утримуваних для продажу виконується їх переоцінка відповідно до облікової політики Компанії. Після цього активи чи група вибуття оцінюються за меншою з двох величин: за балансовою вартістю чи за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на реалізацію. Збитки від зменшення корисності після початкової класифікації активів як утримуваних для продажу або розподілу та подальші прибутки чи збитки від переоцінки визнаються в прибутку або збитку. Прибутки, що перевищують кумулятивний збиток від зменшення корисності, не визнаються.

Амортизація чи знос на довгострокові активи, що класифікуються як утримувані для продажу або розподілу, не нараховується.

(ж) Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість являє собою офісні приміщення, які утримуються з метою отримання довгострокових доходів від оренди або приросту вартості та не використовуються Компанією. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на здійснення операції. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка являє собою справедливу вартість на дату переоцінки та визначається на основі ринкових даних за допомогою професійних незалежних оцінювачів, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від зменшення корисності. Переоцінка здійснюється з достатньою регулярністю таким чином, щоб балансова вартість інвестиційної нерухомості не відрізнялась істотно від вартості, яка була б визначена з використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки або збитки, які виникають у результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, у якому вони виникають.

(з) Орендовані активи

Орендний договір визнається як актив з правом використання та відповідне зобов'язання на дату, коли об'єкт лізингу доступний для використання Компанією. Кожен лізинговий платіж розподіляється між вартістю зобов'язань та фінансування. Фінансові витрати обліковуються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) протягом періоду оренди з метою отримання постійної періодичної ставки відсотка на залишок зобов'язань за кожний період. Компанія застосувала модель собівартості для активів з правом використання. Активи права користування амортизуються протягом більш короткого терміну корисного використання активу та строку оренди на основі прямолінійного методу. Крім того, актив з правом використання періодично коригується на збитки від знецінення (якщо такі є), та коригуються одночасно з переоцінкою зобов'язань за орендою при зміні умов договору (орендна плата, строк).

Активи та зобов'язання, що виникають в результаті оренди, спочатку оцінюються на основі

поточної вартості орендних платежів, які не були сплачені на дату, що настає першою: дата першого застосування МСФЗ 16 "Оренда" або дата початку оренди. Зобов'язання щодо оренди включають теперішню вартість таких орендних платежів, які не сплачуються на дату початку оренди:

" фіксовані платежі (у тому числі фіксовані платежі по суті);

" змінна орендна плата, що ґрунтується на індексі або ставці, що спочатку оцінюється за допомогою індексу або ставки на дату початку договору оренди.

Орендні платежі дисконтуються з використанням вартості запозичень, опублікованих Національним банком України на його офіційному веб-сайті (www.bank.gov.ua), в випадках, коли неможливо визначити процентну ставку, закладену в договорі оренди.

Строк оренди, визначений Компанією, включає:

" нескасований період договору оренди;

" періоди, на які поширюється можливість продовження оренди, якщо орендодавець цілком певною мірою впевнений у здійсненні цього варіанту;

" періоди, що охоплюються правом припинення договору оренди, якщо орендодавець є достатньо впевненим, що не скористається цим варіантом.

Компанія застосовує невідмовний договірний період для визначення строку оренди за договорами, у яких вона виступає орендаром. Компанія вважає, що правове забезпечення такого строку встановлюється договором, що укладений в письмовій формі. Термін дії орендного договору в середньому складає 1 рік.

Орендне зобов'язання оцінюється згодом за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Воно переоцінюється, коли відбувається зміна майбутніх орендних платежів, що виникають внаслідок зміни індексу або ставки, якщо відбувається зміна в оцінці Компанії щодо того, чи буде вона застосовувати варіант розширення чи припинення.

Коли таким чином переоцінюється зобов'язання по оренді, здійснюється відповідне коригування балансової вартості активу з правом використання, або така переоцінка відображається у прибутку або збитку, якщо балансова вартість активу з правом використання була зменшена до нуля.

Актив з правом використання оцінюється за вартістю, яка включає наступне:

" розмір первісної оцінки орендного зобов'язання

" будь-які лізингові платежі, здійснені на або до дати початку оренди;

" будь-які початкові прямі витрати.

Після початку дії договір оренди актив з правом використання оцінюється за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від знецінення та коригуються на будь-яку переоцінку орендних зобов'язань. Компанія амортизує на прямолінійній основі актив з правом використання з дати початку оренди до більш ранньої дати:

кінець строку корисного використання активу або закінчення строку оренди.

Компанія вирішила не визнавати актив з правом використання та орендне зобов'язання за короткостроковими договорами оренди приміщень та інших активів, які мають термін оренди до 12 місяців. Компанія визначила вартісний критерій оцінки малоцінних активів на рівні 75 тисяч гривень, та оцінює вартість орендованого активу на основі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку активу, що орендується. Платежі, пов'язані з короткостроковими договорами оренди інших активів, визнаються на прямолінійній основі як витрати на прибуток або збиток.

(и) Резерви

Резерв визнається тоді, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті подій, що сталися у минулому, коли існує ймовірність того, що погашення даного зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, що являють собою економічні вигоди, і коли існує можливість достовірно оцінити суму зобов'язання.

(і) Інші активи

Інші активи відображаються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

(і) Інші зобов'язання

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

(й) Визнання процентних доходів

Процентні та аналогічні доходи відображаються у складі прибутку або збитку за період з використанням методу ефективної процентної ставки.

(к) Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного і відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли він відноситься до статей, визнаних безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається в іншому сукупному доході або власному капіталі.

(і) Поточний податок

Витрати з поточного податку на прибуток являють собою очікуваний податок до сплати, розрахований на основі оподатковуваного прибутку за рік із використанням ставок оподаткування, що встановлені або по суті встановлені на звітну дату, і будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. Поточний податок до сплати включає також будь-яке податкове зобов'язання, що виникає в результаті оголошення дивідендів.

(ii) Відстрочений податок

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які

використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок не визнається за:

" тимчасовими різницями, що виникають при первісному визнанні активів або зобов'язань в операції, яка не є об'єднанням бізнесу і не впливає ані на обліковий, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток;

" за тимчасовими різницями, пов'язаними з інвестиціями у дочірні підприємства та спільно контрольовані суб'єкти господарювання, якщо існує ймовірність того, що вони не будуть сторновані у близькому майбутньому; та

" за оподатковуваними тимчасовими різницями, що виникають при первісному визнанні гудвілу.

Відстрочений податковий актив визнається за невикористаними податковими збитками, податковими кредитами та тимчасовими різницями, що відносяться на валові витрати, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, завдяки якому вони зможуть бути використані. Відстрочені податкові активи аналізуються на кожну звітну дату і зменшуються, якщо реалізація відповідної податкової вигоди більше не є вірогідною.

Сума відстроченого податку розраховується за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовуватись до тимчасових різниць на момент їх сторнування згідно із законодавством, яке буде чинним або практично введеним в дію на звітну дату.

Оцінка відстроченого податку відображає податкові наслідки того, яким чином Компанія планує, на кінець звітного періоду, відшкодувати балансову вартість своїх активів та розрахуватися за балансовою вартістю своїх зобов'язань. Відстрочені податкові активи та зобов'язання згортаються у випадку існування юридично забезпеченого права на взаємозалік поточних податкових активів та зобов'язань, якщо вони відносяться до податку на прибуток, що стягується одним і тим самим податковим органом з одного й того самого оподаткованого суб'єкта господарювання, або з різних суб'єктів господарювання, але ці суб'єкти господарювання мають намір провести розрахунки за поточними податковими зобов'язаннями та активами на нетто-основі або їх податкові активи будуть реалізовані одночасно з погашенням їх податкових зобов'язань.

Крім того, податкова база визначається окремо по кожному з основних видів діяльності Компанії.

В ході визначення суми поточного та відстроченого податку Компанія враховує вплив невизначеності податкових позицій, а також вірогідність виникнення необхідності у сплаті додаткових податків, штрафів і пені за прострочені платежі. Компанія вважає, що нараховані нею податкові зобов'язання є адекватними за всі податкові роки, відкриті для перевірок, ґрунтуючись на аналізі численних факторів, включаючи тлумачення податкового законодавства та попередній досвід. Цей аналіз ґрунтується на оцінках і припущеннях і може передбачати формування певних суджень щодо майбутніх подій. Може з'явитися нова інформація у зв'язку з якою Компанія буде вимушена змінити свою точку зору щодо адекватності існуючих податкових зобов'язань; такі зміни податкових зобов'язань вплинуть на витрати з податку на прибуток за період, в якому відбулися зміни.

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництву Компанії необхідно робити оцінки та припущення, які мають вплив на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки попередньої фінансової звітності згідно з МСФЗ та відображені суми доходів та витрат протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок. Далі розглядаються основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які мають істотний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

Оцінки та покладені в їх основу припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

Зобов'язання за страховими договорами

Оцінка зобов'язань за договорами страхування життя потребує застосування професійного судження та є суттєвою обліковою оцінкою у фінансовій звітності Компанії.

Зобов'язання за договорами страхування життя базуються або на поточних припущеннях, або на припущеннях, встановлених на початку терміну договору, що відображають найкращу оцінку на цей час і збільшуються з запасом на ризик і несприятливі відхилення. Всі договори підлягають тестуванню зобов'язань на адекватність, що відображає кращу поточну оцінку керівництвом майбутніх грошових потоків.

Справедлива вартість інвестицій у ПрАТ "Страхова компанія "ПЗУ Україна"

Управлінський персонал оцінює справедливу вартість інвестицій в ПрАТ "Страхова компанія "ПЗУ Україна" на основі моделі дисконтованої вартості грошових потоків та методу доданої економічної вартості, що включає ряд припущень. При визначенні справедливої вартості використовується ставка дисконтування, визначена з урахуванням ризиків емітента.

Зменшення корисності фінансових інвестицій і грошових коштів та їх еквівалентів

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності фінансових інвестицій, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан контрагенту, кредитні рейтинги, історію співробітництва з ним, іншу наявну інформацію.

На 30 вересня 2023 р., управлінський персонал Компанії вважає, що вартість строкових депозитів, грошей та їх еквівалентів є відшкодовуваною.

4 Інвестиційна нерухомість

На 30 вересня 2023 р. та 30 вересня 2022 р. інвестиційна нерухомість включає приміщення, що знаходяться у м. Києві по вул. Січових Стрільців, 42. Переоцінка інвестиційної нерухомості проводиться раз в рік, до складання річної звітності. Переоцінка інвестиційної нерухомості була проведена в кінці 2022 року на основі результатів оцінки вартості, виконаної незалежним оцінювачем. Для визначення справедливої вартості було використано порівняльний та дохідний методи. Оцінювач визначив, що справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначена за допомогою порівняльного методу є більш достовірною.

У нижченаведеній таблиці представлена інформація про рух інвестиційної нерухомості:

(у тисячах гривень)

На 30 вересня 2022р. 9,751

Зміна справедливої вартості 1,065

На 30 вересня 2023р. 10,816

5 Фінансові інвестиції

На 30 вересня фінансові інвестиції представлені таким чином:

2023 2022

(у тисячах гривень)

Фінансові інвестиції за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів

Інвестиції в ПрАТ "СК "Страхова компанія "ПЗУ Україна" 70,387 63,780

Усього фінансових інвестицій за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів 70,387 63,780

Фінансові активи за амортизованою вартістю :

ОВДП, деноміновані у доларах США	71,362	47,445
ОВДП, деноміновані у гривнях	679,681	585,260
резерв під збитки	(56,333)	(92,611)
Усього фінансових активів за амортизаційною вартістю	694,710	540,094
Фінансові інвестиції за амортизованою вартістю		
Депозити в банках (з контрактним строком погашення більше 100 днів)		981,848
665,010		
Нараховані проценти по депозитах	11,184	7,724
резерв під збитки	(61,759)	(62,700)
Усього фінансових інвестицій за амортизованою вартістю	931,273	610,034
Усього короткострокових інвестицій (рядок 1160)	357,056	384,862
Усього довгострокових інвестицій (рядок 1035)	1,339,314	829,046
Усього фінансових інвестицій	1,696,370	1213,908

Станом на 30 вересня 2023 р. та 2022 р. фінансові інвестиції за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку не прострочені та інші фінансові інвестиції не знецінені та не прострочені.

6 Страхова та інша дебіторська заборгованість

Страхова та інша дебіторська заборгованість представлена страховими преміями до отримання від застрахованих осіб.

На 30 вересня страхова та інша дебіторська заборгованість є такою:

2023	2022
------	------

(у тисячах гривень)

Страхова та інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	17,243	34,403
Резерв під знецінення страхової та іншої дебіторської заборгованості (13,458)		(5,711)
Усього страхової та іншої дебіторської заборгованості	11,532	20,945

На 30 вересня 2023 р. та 2022 р. немає дебіторської заборгованості за операціями страхування та перестрахування, яка була б простроченою, але не знеціненою.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2023	2022
Кошти на вимогу в банку	393,474	201,205
Короткострокові депозити -		205,000
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	393,474	406,205

Депозити, включені до грошових коштів та їхніх еквівалентів, представляють собою вклади з первинним терміном погашення до 100 днів.

На 30 вересня 2023 р. грошові кошти та їх еквіваленти на суму 393,474 тисяч гривень є непростроченими і незнеціненими (30 вересня 22 р.: грошові кошти та їх еквіваленти на суму 406,205 тисячі гривень були непростроченими і незнеціненими).

8 Власний капітал

(a) Зареєстрований капітал

На 30 вересня 2023 р. та 2022 р. зареєстрований капітал становить 32,540 тисяч гривень і складається з 187,011 простих іменних акцій номінальною вартістю 174 гривень кожна. Відповідно до Статуту Компанії, на 30 вересня 2023 р. та 30 вересня 2022р., акціонерний капітал був розподілений таким чином:

Акціонер %	30 вересня 2023 р.		30 вересня 2022 р.	
	Частка володіння, %	Кількість акцій	Кількість акцій	Частка володіння, %
"Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA", Польща		53.4723	99,999	53.4723

99,999

ПрАТ "СК "ПЗУ Україна", Україна 87,002	46.5224	87,002	46.5224
"Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA", Польща 10	0.0053	10	0.0053
Усього	100.000	187,011	100.000
		187,011	

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Заявлений статутний капітал у розмірі 32 539 914 грн. відповідає Статуту ПрАТ СК "ПЗУ Україна страхування життя".

Повнота формування та сплата статутного капіталу

Станом на 31.12.2022 року статутний капітал ПрАТ "СК "ПЗУ Україна страхування життя" становить 32 539 914,00 грн. Статутний капітал сплачено акціонерами в повному обсязі.

Статутний капітал поділено на 187 011 простих іменних акцій номінальною вартістю 174 грн.

Останні зміни статутного капіталу проводились 23 вересня 2015 року.

Зборами акціонерів (протокол позачергових загальних зборів ПрАТ СК ПЗУ Україна страхування життя акціонерів № 38 від 17.09.2015 року) було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства на 13 838 814 грн. за рахунок не розподіленого прибутку за 2012, 2013 та 2014 роки.

Таке збільшення статутного капіталу відбувалося шляхом зміни номінальної вартості акції з 100 грн. до 174 грн.

Внесені зміни щодо розміру статутного капіталу було відображено в Статуті Товариства , що зареєстровано від 23.09.2015 року № 10741050038001750, видано свідоцтво про емісію від 27.10.2015 року № 128/1/2015.

Розмір власного капіталу

Станом на 30.09.2023 року розмір власного капіталу Товариства складає 527 376 тис. грн.

9 Страхові резерви

Страхові резерви на 30 вересня 2023 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень) Валова сума	Частка перестраховика	Чиста сума
---------------------------------	-----------------------	------------

Резерв довгострокових зобов'язань	952,498	-	952,498
Резерв незароблених премій	100,557	-	100,557
Резерв бонусів	437,907	-	437,907
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	96,158	-	96,158
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	659	-	659
Усього страхових резервів	1,587,779	-	
	1,587,779		

Страхові резерви на 30 вересня 2022 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Валова сума	Частка перестраховика	Чиста сума
Резерв довгострокових зобов'язань	816,137	-	816,137
Резерв незароблених премій	106,326	-	106,326
Резерв бонусів	350,449	-	350,449
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	88,397	-	88,397
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	821	-	821
Усього страхових резервів	1362,130	-	1362,130

Припущення, що використовуються при оцінці страхових активів та страхових зобов'язань, повинні забезпечувати створення резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, що виникають у зв'язку із страховими контрактами, наскільки це можна розумно передбачити.

Однак, зважаючи на існування невизначеності при створенні резерву збитків, остаточний результат, ймовірно, відрізнятиметься від зобов'язання, яке було визначене спочатку.

Резерв створюється на звітну дату на основі очікуваної суми остаточних витрат на відшкодування всіх збитків, понесених у зв'язку зі страховими випадками, що сталися до цієї дати, незалежно від того, чи були вони заявлені, разом з відповідними зовнішніми витратами на

врегулювання збитків, за вирахуванням уже виплачених сум. Резерв збитків не дисконтується на вартість грошових коштів у часі.

Дані, що використовуються для формування припущень, як правило, отримані із внутрішніх джерел Компанії, зокрема, це можуть бути результати детальних досліджень, що проводяться щонайменше один раз на рік. Припущення перевіряються на предмет їх відповідності наявній ринковій інформації чи будь-якій іншій оприлюдненій інформації.

10 Поточна кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість на 30 вересня представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	2023	2022	
Заборгованість перед агентами, брокерами та іншими посередниками			6,523
4543			
Заборгованість перед перестраховиками	-	-	
Інше	386	39	
Усього поточної кредиторської заборгованості	6,909	4,582	

11 Поточні забезпечення

Поточні забезпечення на 30 вересня представлені таким чином:

	2023	2022	
(у тисячах гривень)			
Забезпечення виплат персоналу			
Резерв невикористаних відпусток	2,310	1,282	
Забезпечення виплат премій та бонусів співробітникам			888
	3,198	1,313	31

Інші забезпечення

Забезпечення витрат на агентську винагороду		860	800
Забезпечення витрат на аудит	1,028	981	
	1,888	1,781	
Усього поточних забезпечень	5,086	3,094	

12 Чиста сума зароблених премій

Чиста сума зароблених премій за рік, що закінчився 30 вересня 2023 р., представлена таким чином:

(у тисячах гривень) За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором віку За іншими договорами накопичувального страхування За договорами страхування життя лише на випадок смерті За іншими договорами страхування життя Усього

Валові страхові премії	8,887	201,893	40,476	
	35,966	287,222		
Страхові премії передані в перестраховання	-	-	-	-
	-			
Чиста сума страхових премій	8,887	201,893	40,476	35,966
	287,222			

Чиста сума зароблених премій за рік, що закінчився 30 вересня 2022 р., представлена таким чином:

(у тисячах гривень) За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором віку За іншими договорами накопичувального страхування За договорами страхування життя лише на випадок смерті За іншими договорами страхування життя Усього

смерті	За іншими договорами страхування життя		Усього	
Валові страхові премії	8,973	217,877	35,604	
30,690	293,144			
Страхові премії передані в перестраховання	-	(626)	(437)	(501)
(1,564)				
Чиста сума страхових премій	8,973	217,251	35,167	30,189
291,580				

13 Інші операційні доходи, інші доходи та витрати

Інші операційні доходи та інші доходи за 9 місяців 2023р. та 9 місяців 2022 р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень) 2023

2022

Інші операційні доходи

Доходи від зменшення резерву ДІД	-	433	
Доходи від операційної оренди	562	246	
Доходи від списання кредиторської заборгованості		330	2,023
Доходи від зменшення резерву знецінення	19,675	-	
Інші доходи	312	-	
Всього інші операційні доходи (рядок 2120)	20,878	2,702	
Інші доходи			
Чисті доходи від змін курсу валют 11	28,067		
Всього інші доходи (рядок 2240)	11	28,067	

Інші витрати

Чисті витрати від зміни курсу валют	-	-
Всього інші витрати (рядок 2270)	-	-

14 Фінансові доходи

Фінансові доходи за 9 місяців 2023 р. та 9 місяців 2022р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень) 2023 2022

Процентні доходи за депозитами	93,975	57,522
--------------------------------	--------	--------

Процентні доходи від фінансових активів утримуваних до погашення	62,702	58,101
--	--------	--------

Реалізований прибуток від продажу фінансових активів, відображених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
---	---	---

Фінансовий дохідна суму дисконту по довгостроковій кредиторській заборгованості	-	-
---	---	---

Процентні доходи за грошовими коштами та їхніми еквівалентами

	33,435	2,092
--	--------	-------

Усього фінансових доходів	190,112	117,715
---------------------------	---------	---------

15 Операції з пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

i) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

ii) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

Страховання співробітників у суб'єкта господарювання під спільним контролем	(152)	
(16) (16)		
Страховання майна для суб'єкта господарювання під спільним контролем	(15)	-
-		
Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал)	(8,623)	(884)
(442)		

Узгодження між видами операцій і показниками рядків у фінансовій звітності представлено таким чином:

(у тисячах гривень) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю Інші фінансові інвестиції

Нараховані страхові премії для суб'єкта господарювання під спільним контролем Премії підписані, валова сума -

Медичне страхування співробітників у суб'єкта господарювання під спільним контролем Адміністративні витрати Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

Страховання майна для суб'єкта господарювання під спільним контролем Адміністративні витрати -

Оренда рухомого майна у суб'єкта господарювання під спільним контролем Адміністративні витрати -

Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал) Адміністративні витрати Поточні забезпечення

16 Події після звітного періоду

Після звітної дати не відбулося подій, які мали суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, зокрема щодо відповідності розміру власного капіталу вимогам законодавства.

Генеральний директор

ПрАТ СК "ПЗУ Україна

страхування життя"

Шолига

3.

