

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 20:57:10 01.07.2022

Назва файлу з підписом: 4.7.3.0030AR Life 2021 ukr.pdf.p7s.p7s

Розмір файлу з підписом: 322.5 КБ

Назва файлу без підпису: 4.7.3.0030AR Life 2021 ukr.pdf

Розмір файлу без підпису: 288.4 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Електронна печатка - 1: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КПМГ АУДИТ"

П.І.Б.:

Країна: Україна

Організація (установа): ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КПМГ АУДИТ"

Код ЄДРПОУ: 31032100

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 20:23:49
01.07.2022

Сертифікат виданий: АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

[illegible]

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ-4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: 3 повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Підписувач - 1: Фодчук Тетяна Володимирівна

П.І.Б.: Фодчук Тетяна Володимирівна

Країна: Україна

РНОКПП: 3001407261

Організація (установа): ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КПМГ АУДИТ"

Код ЄДРПОУ: 31032100

Посада: Заступник директора

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 20:31:43
01.07.2022

Сертифікат виданий: АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

[illegible]

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ-4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: 3 повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований



Звіт незалежних аудиторів

Акціонерам

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя» («Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан поточний/непоточний на 31 грудня 2021 року, звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат, звіту про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів, прямий метод за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2021 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суб'єкт господарювання: Приватне акціонерне товариство
«Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя»

Код ЄДРПОУ: 32456224

Адреса: Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 42.

Незалежний аудитор: ПрАТ «КПМГ Аудит», компанія, яка
зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної
організації незалежних фірм KPMG, що входять до KPMG International
Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою
гарантіями своїх учасників.

Код ЄДРПОУ: № 31032100.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності: № 2397.

Адреса: вул. Московська, 32/2, Київ, 01010, Україна

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 800500 (розділ «Розкриття інформації про примітки та іншої пояснювальної інформації») до фінансової звітності, яка описує несприятливі наслідки військового вторгнення, розпочатого Російською Федерацією на території України 24 лютого 2022 року. Як зазначено у Примітці 800500 (розділ «Розкриття інформації про примітки та іншої пояснювальної інформації»), ці події або умови, разом з іншими питаннями, викладеними в цій Примітці, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі оцінений ризик суттєвих викривлень унаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка резервів виплат за договорами страхування життя

Див. Примітку 836500 до фінансової звітності.

Назва ключового питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
Резерви виплат за договорами страхування життя являють собою значні статті зобов'язань у звіті про фінансовий стан. Оцінка величини страхових резервів пов'язана зі значною невизначеністю оцінок, оскільки вона вимагає від управлінського персоналу формування складних і суб'єктивних суджень і припущень щодо майбутніх подій як всередині організації, так і ззовні, відносно незначні зміни яких можуть справити значний вплив на оцінку технічних резервів (як описано у Примітці 800500). Ключовими припущеннями є рівень смертності та рівень гарантованого доходу. Ці	Наші аудиторські процедури, виконані, де це було доречно, за допомоги наших спеціалістів з актуарних розрахунків, включали, серед іншого: - аналіз процесів і принципів облікової політики, пов'язаних з оцінкою технічних резервів, а також оцінку розробки та впровадження контролів, пов'язаних із цим процесом; - оцінку методології Компанії, моделей, використаних Компанією, виходячи зі знання поточної галузевої практики та відповідних регуляторних вимог і вимог щодо фінансового звітування; - аналіз доречності та достовірності ключових вхідних даних та припущень, використаних у процесі оцінки. Зокрема для рівня смертності та рівня гарантованого доходу ми робили

припущення використовуються як вхідні дані для моделі оцінки, яка використовує стандартні актуарні методи. З вищезазначених причин, а також через значний потенційний вплив на фінансову звітність, це питання вимагало нашої підвищеної уваги під час аудиту. Тому воно було визначене нами як ключове питання аудиту.	порівняння з історичними показниками, наявними прогнозами та іншими статистичними і ринковими даними; - перерахунок резервів виплат за договорами страхування життя станом на 31 грудня 2021 року для вибраних груп ключових продуктів; - аналіз адекватності резервів виплат за договорами страхування життя станом на 31 грудня 2021 року шляхом порівняння наших результатів з результатами перевірки на адекватність страхових зобов'язань, проведеної Компанією. Наш аналіз включав аналіз відповідності проведення даної перевірки; - аналіз чутливості резервів виплат за договорами страхування життя до зміни суттєвих припущень, використаних Компанією; - аналіз розкриттів Компанії, пов'язаних з резервами виплат за договорами страхування життя, з урахуванням вимог відповідних стандартів фінансової звітності.
Оцінка інвестиції у капітал ПрАТ СК «ПЗУ Україна»	
Див. Примітки 800500 (розділ «Розкриття інформації про асоційовані підприємства») і 823000-1 (розділ «Оцінка справедливої вартості активів») до фінансової звітності.	
Назва ключового питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
Компанія має інвестицію в капітал ПрАТ СК «ПЗУ Україна», яка не має котирування на активному ринку. Справедлива вартість цієї інвестиції визначена Компанією з використанням моделі дисконтованих грошових потоків та моделі доданої економічної вартості, яка застосовує комплексні бізнес- та актуарні припущення і використовує вхідні дані, що не є наявними з відкритих джерел.	Наші аудиторські процедури, виконані, де це було доречно, за допомоги наших спеціалістів з актуарних розрахунків та оцінки, включали, серед іншого: - аналіз процесів і принципів облікової політики, пов'язаних з оцінкою справедливої вартості інвестиції у капітал ПрАТ СК «ПЗУ Україна», а також оцінку розробки та впровадження контролів, пов'язаних із цим процесом; - критичний аналіз методології Компанії, використаної для моделі оцінки, на предмет відповідності вимогам стандартів

Було визначено набір параметрів, які застосовуються в моделі оцінки, зокрема ставка дисконтування, показник збитковості, темпи зростання валових підписаних премій і процентна ставка дохідності інвестицій, які отримані з внутрішньої інформації об'єкта інвестування і можуть справити суттєвий вплив на оцінку справедливої вартості (як зазначено у Примітці 823000-1). З вищезазначених причин, а також через значний потенційний вплив на фінансову звітність, ми вважаємо оцінку справедливої вартості інвестиції в капітал ключовим питанням аудиту.	бухгалтерського обліку та ринковій практиці; - критичний аналіз прогнозів грошових потоків і суттєвих припущень Компанії, використаних у цих прогнозах, зокрема, ставки дисконтування і показників збитковості, шляхом їх порівняння з їх історичними показниками, до нашого знання галузі і, там, де це застосовно, з нормативно-правовими вимогами, наявними прогнозами, статистичними і наявними ринковими даними; - аналіз точності попередніх прогнозів Компанії шляхом порівняння розрахункових оцінок, зроблених у попередні фінансові роки, з фактичними результатами, та аналіз відхилень; - аналіз чутливості вартості інвестиції у капітал до зміни суттєвих припущень, використаних Компанією; - аналіз розкриттів Компанії, пов'язаних з оцінкою інвестиції у капітал, з урахуванням вимог відповідних стандартів фінансової звітності.
---	--

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління (звіту керівництва), що включає Звіт про корпоративне управління, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту незалежних аудиторів, та Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту незалежних аудиторів, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї

іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудиторів, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Компанії;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації в фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Згідно з вимогами статті 14(4) Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року, ми надаємо наступну інформацію в нашому звіті незалежних аудиторів, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

Ми були призначені аудиторами фінансової звітності Компанії станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, позачерговими Загальними Зборами Акціонерів Компанії №52 від 15 жовтня 2020 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає 8 років, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2014 року, по рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Надання неаудиторських послуг

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями Статті 6(4) Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Також, за період, якого стосується обов'язковий аудит, що ми виконуємо, ми не надавали Компанії інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у Звіті про управління (звіті керівництва).

Додатковий звіт для Ревізійної комісії

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для Ревізійної комісії Компанії, що виконує функції Аудиторського комітету згідно Статуту.

Звітування щодо вимог НКЦПФР

- Аудит Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя» був проведений на основі договору № 202-SA/2021 від 17 грудня 2021 року. Аудит був проведений у період з 17 грудня 2021 року по дату цього звіту.
- Інформація щодо структури власності та кінцевого бенефіціарного власника Компанії наведена в Примітці 818000 до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2021 року Компанія є учасником небанківської фінансової групи «Група ПЗУ Україна», до складу якої входять ПрАТ СК «ПЗУ Україна», ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя» та ТОВ «СОС Сервіс Україна», що зазначено в Примітці 800500 у розділі «Розкриття інформації про асоційовані підприємства».
- Компанія є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», що зазначено в Примітці 810000 до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2021 року Компанія не має дочірніх підприємств.
- Ревізійна комісія не проводила перевірку фінансово-господарської діяльності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Звітування щодо Звіту про управління (звіт керівництва)

Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом фінансової звітності, на нашу думку, Звіт про управління (звіт керівництва) є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з фінансовою звітністю і не містить суттєвих викривлень.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:

Тетяна Фодчук

Сертифікований аудитор

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №101452

Заступник директора,

ПрАТ «КПМГ Аудит»

01 липня 2022 року

Київ, Україна

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 16:58:07 01.07.2022

Назва файлу з підписом: Таксономія Лайф 2021 01.07.docx.p7s.p7s.p7s
Розмір файлу з підписом: 438.9 КБ

Назва файлу без підпису: Таксономія Лайф 2021 01.07.docx
Розмір файлу без підпису: 382.5 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач - 1: Мартиненко Лариса Петрівна

П.І.Б.: Мартиненко Лариса Петрівна

Країна: Україна

РНОКПП: 2431305584

Організація (установа): ПрАТ СК "ПЗУ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"

Код ЄДРПОУ: 32456224

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 16:00:17 01.07.2022

Сертифікат виданий: КНЕДП - ІДД ДПС

Серійний номер: 58E2D9E7F900307B0400000066CC16008835A400

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ-4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Підписувач - 2: Наумова Марина Євгеніївна

П.І.Б.: Наумова Марина Євгеніївна

Країна: Україна

РНОКПП: 2234007681

Організація (установа): ПрАТ СК "ПЗУ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"

Код ЄДРПОУ: 32456224

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 16:36:50 01.07.2022

Сертифікат виданий: КНЕДП - ІДД ДПС

Серійний номер: 58E2D9E7F900307B0400000065302D002ACB9A00

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ-4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Електронна печатка - 1: ПрАТ СК "ПЗУ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"

П.І.Б.:

Країна: Україна

Організація (установа): ПрАТ СК "ПЗУ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"

Код ЄДРПОУ: 32456224

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 16:46:03 01.07.2022

Сертифікат виданий: КНЕДП - ІДД ДПС

Серійний номер: 58E2D9E7F900307B0400000069CC16009A35A400

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ-4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Фінансова звітність за МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Суб'єкт господарювання: **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЗУ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **32456224**

Стандарт

Код

Фінансові звіти та примітки

IAS1

101000

Звіт про управління

ISA700

104000-1

Інформація про аудиторський звіт

IAS1

110000

Загальна інформація про фінансову звітність

IAS1

210000

Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

IAS1

310000

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

IAS1

410000

Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування

IAS7

510000

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

IAS1

610000

Звіт про зміни у власному капіталі

IAS1

800100

Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

IAS1

800200

Примітки - Аналіз доходів та витрат

IAS1

800500

Примітки - Перелік приміток

IAS1

800600

Примітки - Перелік облікових політик

IAS1

810000

Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

IAS10

815000

Примітки - Події після звітного періоду

IAS24

818000

Примітки - Пов'язана сторона

IAS16

822100

Примітки - Основні засоби

IFRS7

822390-01

Примітки - Фінансові активи

IFRS7

822390-03

Примітки - Фінансові зобов'язання

IFRS7

822390-08

Примітки - Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

IFRS7

822390-13

Примітки - Величини кредитного ризику

IFRS13

823000-1

Примітки - Оцінка справедливої вартості активів

IAS38

823180

Примітки - Нематеріальні активи

IAS40

825100

Примітки - Інвестиційна нерухомість

IAS12

835110

Примітки - Податки на прибуток

IAS23

836500

Примітки - Страхові контракти

IAS33

838000

Примітки - Прибуток на акцію

IAS21

842000

Примітки - Вплив змін валютних курсів



[101000] Звіт про управління (звіт керівництва)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЗУ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"

за 2021 рік

Дата звіту про управління

2021-12-31

Цей Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV.

1. Інформація про діяльність та організаційну структуру

Інформація про основну діяльність

ПрАТ «СК «ПЗУ Україна Страхування Життя» (надалі – «Товариство») – 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 Товариство змінило назву на Відкрите акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна Страхування Життя». У 2009 році Товариство змінило свій юридичний статус на Приватне акціонерне товариство. На 31 грудня 2021 р. в Товаристві працювали 102 штатних працівника, 161 страхових агенти та 8 чоловік за договорами цивільно-правового характеру (31 грудня 2020 р.: 103 працівника, 175 страхових агентів та 7 чоловік за договорами цивільно-правового характеру). На 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. кінцевою контролюючою стороною Товариства 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 Товариства: 04053, Україна, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 42.

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя» є страховою компанією, метою діяльності якої є здійснення страхової діяльності для одержання прибутку. Предметом діяльності Товариства є надання послуг зі страхування життя, перестрахування, надання послуг для інших страховиків на підставі укладених угод якщо це пов'язано з видами діяльності страховика. Товариство здійснює діяльність згідно з одержаною ліцензією, яка була поновлена у зв'язку з юридичною перереєстрацією проведеною у 2009 році.

Інформація про дочірні компанії

Дочірніх компаній немає

Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

Відокремлених структурних підрозділів немає

Організаційна структура та керівництво

Органами управління Товариства є: - Загальні збори, які являються вищим органом Товариства; - Наглядова рада, яка забезпечує захист прав акціонерів, а також контролює та регулює діяльність Генерального директора; - Генеральний директор є Виконавчим органом Товариства і здійснює управління його поточною діяльністю, період каденції якого охоплює три наступні повні роки; - Ревізійна комісія Товариства, яка здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства. Генеральний директор призначається і звільняється Наглядовою Радою. Призначення відбувається після проходження кваліфікаційного відбору, що спрямований на перевірку та оцінювання навичок кандидата та відбір найкращого кандидата. 19 квітня 2017 року Наглядова Рада призначила Збігнева Шолігу на посаду Генерального директора на наступну каденцію, передбачену Статутом, починаючи з 01 червня 2017 року. Наказом від 14 вересня 2021 року була введена в дію нова організаційна структура ПрАТ «СК»ПЗУ Україна страхування життя».

2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

Український страховий ринок можна вважати досить роздробленим – станом на 01.10.2021 року на ньому діяло 169 страхових компаній (з яких 17 надавали послуги із страхування життя). За 9 місяців 2021 р. у порівнянні з аналогічним періодом 2020 року загальна кількість компаній зменшилася на 46 страхових компаній (з яких 3 надавали послуги із страхування життя).

Прогноз валових страхових премій на ринку страхування життя у 2021 році складає 6 млрд. грн., що відповідає позитивній динаміці цього показника порівняно з аналогічним періодом 2020 року на рівні 119,6%, що значно вище (у 2,3 рази) вище динаміки, що спостерігалась у 2020 році (108,5%), проте значно нижче за динаміку 2019 року, коли вона сягала 34%.

Основним фактором, що спричинив падіння динаміки розвитку ринку страхування життя в 2020-2021 роках стала пандемія COVID 19, яка негативно вплинула на всі сектори страхування життя. Незважаючи на кращі показники динаміки ринку у 2021 році порівняно з 2020 роком слід констатувати все ще меншу активність ринку у всіх напрямках страхування життя. Дія карантинних обмежень, а також скрутні економічні умови, у яких у зв'язку із пандемією опинилися багато громадян України, продовжувало негативно впливати на обсяги нового бізнесу в сегменті страхування життя, де страхувальником є фізичні особи. Зокрема це призвело до небажання клієнтів йти на зустрічі з агентами та неможливість проводити масові навчання агентів в періоди карантину. Продовжувався спад активності у корпоративному бізнесі через відкладенням керівництвом компаній рішень про страхування життя своїх працівників у зв'язку із невизначеністю економічної ситуації в умовах пандемії. Волатильність обсягів кредитування в банківському секторі вплинула на неможливість прогнозування обсягів страхових платежів, що надходять по програмам страхування позичальників.

Незважаючи на негативний вплив COVID 19, ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування» в 2021 році впевнено виходить на 3 позицію на ринку страхування життя.

Підписана премія, зібрана ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя» у 2021 році склала 635,5 млн. гривень, що на 18% більше, ніж за аналогічний період 2020 року. Це зростання було досягнуто завдяки активній роботі брокерського каналу продажу та каналу банківського страхування в умовах пандемії.

Як зазначено у Примітці 800500, станом на дату затвердження цієї фінансової звітності на території України тривають військові дії та діє воєнний стан. Ці обставини що вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність.

24 лютого 2022 р. Російська Федерація почала повномасштабні воєнні дії на території України. Указом Президента України був введений воєнний стан на всій території країни. З введенням воєнного стану в країні в компанії було підписано наказ від 01.03.2022 про призупинення укладання нових договорів страхування у всіх каналах продажу до скасування воєнного стану в Україні. Усі канали продажу отримали відповідні комунікації та роз'яснення.

У той же час підрозділи Компанії продовжують забезпечувати виконання всіх процесів для підтримки існуючого портфеля договорів страхування та обслуговування клієнтів.

Компанія підготувала звітності за 1 квартал 2022 року та надала її Регулятору та в інші відповідні державні органи. Активно працює Національна асоціація страховиків України (НАСУ), членом якої є Компанія.

Усі співробітники Компанії працюють у віддаленому режимі. Протягом березня 2022 року була проведена робота з реорганізації роботи співробітників Компанії в умовах воєнного часу: проаналізовано завантаження працівників та необхідні обсяги робіт, прийнято управлінські рішення щодо оптимізації роботи Компанії. Реалізація цих рішень запланована починаючи з квітня 2022 року.

У зв'язку із початком воєнних дій на території України Перестраховик GenRe припинив перестраховальне покриття для всього портфеля Компанії, в тому числі для договорів страхування, що були укладені до 24.02.2022.

3. Ліквідність та зобов'язання

У 2021 році основною метою інвестиційної діяльності Товариства було забезпечення покриття страхових резервів з урахуванням вимог:

- безпеки – забезпечення захисту реальної вартості коштів шляхом розміщення коштів у банках або цінних паперах емітентів з рейтингом інвестиційного рівня,
- прибутковості – максимізація очікуваної вартості вкладень шляхом інвестування коштів у категорії активів, що характеризуються найвищою очікуваною прибутковістю при збереженні вимог безпеки,
- ліквідності – забезпечення можливості фінансування планових і поточних платежів шляхом утримання частини коштів на банківських депозитах з каскадним терміном погашення,
- диверсифікації – диверсифікація класів активів, емітентів цінних паперів та банків, в які інвестуються кошти для обмеження чутливості інвестиційного портфеля до подій, що відбуваються в межах цих класів або щодо окремих емітентів.
- підтримка підрозділів, що займаються продажем – за рахунок відкриття депозитів у регіональних відділеннях банку (депозити «під бізнес») та у їхніх головних офісах (депозити «під акредитацію»), розміщення у якості ротаційних фондів.

Товариство на кінець 2021 року виконувало нормативи, передбачені законодавством України: показник перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становив -337,837 тисяч гривень., нетто-активи були більші, ніж розмір зареєстрованого статутного фонду на 375,853 тисячі гривень.

Показники та нормативи що встановлені Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика від 07.06.2018 №850 було виконано станом на 31.12.2021 року.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

У сфері управління кадрами у 2021 році показник плинності кадрів становить 24%. Це узагальнений показник, що включає в себе показники regretted loss and non-regretted loss, а також voluntary and involuntary resignations. Середній показник плинності на страховому ринку становить 25-30%. Станом на 31.12.2021р. із загальної кількості 102 штатних працівників, керівні посади займали 17 жінок (55%) проти 14 керівників- чоловіків (45%). Протягом 2021 р. були розроблені та введені дію: «Політика щодо створення та управління кадровим резервом», «Процедура дистанційного формату роботи», «Положення про дисциплінарну комісію», «Політика прав людини у Групі ПЗУ».

Протягом 2021 р. було оновлено систему мотивації співробітників компанії, а також розроблено програму адаптації нових працівників Товариства, яка включає комплекс освітніх, мотивувальних і контрольно-перевірних заходів з метою скорочення часу введення в посаду нових працівників, мінімізації кількості помилок у початківців, усунення психологічного дискомфорту у перші дні роботи, побудови позитивного іміджу Товариства на ринку праці, створення прозорої системи оцінювання кваліфікації і потенціалу новачків та введення нового співробітника до корпоративної культури Товариства.

У 2021 році у зв'язку з продовженням адаптивного карантину в компанії було запущено проект «Модель гібридного робочого простору», який дозволив створити робоче середовище, в якому поєднуються віддалена робота та робота в офісі, а також забезпечити кращий баланс між роботою та особистим життям працівників компанії.

З метою протидії поширенню COVID-19 та забезпечення безперервності функціонування бізнесу у 2021 р. була розроблена програма, спрямована на підвищення рівня вакцинації співробітників компанії. Програма включає комплекс інформаційно-роз'яснювальних заходів із популяризації вакцинації, а також систему заохочень для вакцинованих працівників.

В 2021 році було розроблено нові курси за напрямками: для продавців, для річної оцінки персоналу («Як ставити цілі»), діалогові тренажери для відпрацювання практичних навичок спілкування з клієнтами, вступний курс «Welcome», в якому в гейміфікованому форматі представлено всю основну інформацію про компанію, «Правила ділового листування» – для розвитку soft skills працівників, «Пожежна безпека», «Рекрутинг для менеджера агентської мережі». Також розроблено 6 курсів з оновленим дизайном для відділу фінансового моніторингу та 3 анімованих промоушен-тренінгів.

Для співробітників Товариства в 2021 р. було розроблено новий формат on line навчання «Workshop», який пропонує нетривалі сесії навчання з метою формування дієвих інструментів, що застосовуються у професійній діяльності. Серед компетенцій, що розвиваються у процесі навчання, такі як: орієнтація на результат, прийняття змін, співпраця на всіх рівнях, орієнтація на зовнішнього та внутрішнього клієнта тощо.

Триває співпраця з провідними навчальними закладами України (участь у спільних заходах, організація студентських стажувань і переддипломних практик, підготовка молодих спеціалістів до роботи у сфері страхування). За допомогою такої співпраці створюється кадровий резерв для закриття штатних вакансій Товариства.

6. Використання фінансових інструментів, що мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати

Вразливість до інших ризиків

Управління ризиками є фундаментальним для страхового бізнесу і є суттєвим елементом операцій Товариства. Основні ризики, з якими стикається Товариство – це ринковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності. Товариство намагається підтримувати стабільний рівень капіталу з метою забезпечення довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. Товариство здійснює моніторинг доходності капіталу, який вона розраховує як відношення чистих операційних доходів до загальної суми власного капіталу. Політики управління ризиками Товариства призначені для виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Товариство, для встановлення належних лімітів ризику і системи контролю, для постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками постійно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик. При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за такою класифікацією: 1. Андерайтинговий ризик, що містить у собі ризик недостатності страхових премій і резервів, катастрофічний ризик, а також ризик страхування здоров'я. 2. Ринковий ризик, який включає в себе ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик спреду, майновий ризик, ризик ринкової концентрації. 3. Ризик дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством. 4. Операційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу; у рамках даного ризику виділяються наступні категорії: ризик безпеки, юридичний ризик, ризик персоналу та ризик ІТ. 5. Ризик учасника фінансової групи – ризик негативного впливу на фінансовий стан Товариства-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить Товариство. Крім того, для оперативного контролю та управління ризиками в Товаристві розроблено та розраховується ряд індикаторів, які наприкінці 2021 р. були переглянуті та актуалізовані з метою удосконалення системи управління ризиками. Ще одним інструментом для визначення вразливості Товариства до ризиків є стрес-тестування. Товариство проводить щорічні стрес-тести відповідно до методології, затвердженій регулятивним органом. Згідно результатів проведеного стрес-тестування найбільший вплив на Товариство можуть мати стресові події, пов'язані зі збільшенням страхових відшкодувань та зміною обмінного курсу. З метою зниження ризику настання подій, пов'язаних зі збільшенням виплат, використовувались виважена андерайтингова політика та політика резервування, а також такі інструменти, як перестраховування, ціноутворення, диверсифікація портфеля, статистичні методи та оперативний моніторинг. Для управління валютним ризиком Товариство здійснювало збалансування валютного співвідношення між валютними активами та пасивами, збільшувало валютні активи шляхом купівлі облігацій, номінованих у валюті, обмежувало валютні ризики в договорах міжнародного страхування. Товариство розподіляє активи та встановлює ліміти в залежності від кредитного рейтингу контрагента, проводить регулярний аналіз контрагентів для зниження ризику ринкової концентрації та ризику дефолту. Також до основних ризиків, на які наражається Товариство, відносились системні ризики, що впливали із ситуації у сфері проведення операції об'єднаних сил (ООС) на Сході України. Для обмеження таких ризиків дана територія була виключена зі страхового покриття. На цій території відсутні відокремлені підрозділи Товариства. Крім того, серед основних ризиків Товариство відзначало операційні ризики, в тому числі зміни у правовій системі, кадрові ризики, ризики у ІТ сфері, ризики, пов'язані з внутрішнім і зовнішнім шахрайством. Для управління операційним ризиком здійснювались, зокрема, наступні заходи: була розроблена і реалізовувалася дорожня карта в сфері ІТ, здійснювались інвестиції в удосконалення ІТ системи Товариства, проводився аналіз причин звільнення працівників, реалізовувались фінансові, організаційні і соціальні заходи, спрямовані на утримання персоналу, здійснювався постійний моніторинг та аналіз змін у законодавстві, Товариство брало участь у страхових асоціаціях, робочих групах з метою аналізу проєктів законодавчих актів та надання рекомендацій.

7. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

Основні розробки в ІТ системах в 2021 г. були направлені на внесення змін в систему RUWS, а саме:

1. В агентському каналі додано 2-ві нові програми страхування по критичним захворюванням. Зміни внесені в жовтні 2021, призвели до збільшення продажів нових програм страхування, приблизно 50% клієнтів, які обирають програму критичних захворювань обрали саме нові опції. За 2 місяці було продано 21 договір з новими опціями.

2. Система RUWS повністю адаптована під пакетні продажі брокера ЕУ-Лайф, який є стратегічним партнером.

3. Проведені навчальні семінари для консультантів брокера ЕУ-Лайф.

4. Розроблена процедура надання доступу в РУВС для консультантів партнера. Продажі в системі почалися в 2022 році.

Також активно ведеться доопрацювання в корпоративній системі КІС та у звітній системі. Внесені наступні зміни:

1. Реалізація контрольного механізму для виявлення підозрілих фінансових операцій.
2. Внесення змін в шаблони поштових відправлень, що формуються в КІС.
3. Внесення змін в алгоритм роботи індексації.

Активно та у відповідності з планом ведуться роботи по проєкту впровадження МСФЗ 17, який являється спільним з материнською компанією.

10. Інформація про фінансові інвестиції

Стратегія Товариства з інвестування та управління активами є консервативною та передбачає формування інвестиційного портфелю з використанням фінансових інструментів з фіксованою доходністю (мінімальним ризиком), а також використання наявного портфеля для забезпечення поточної ліквідності та виконання взятих на себе зобов'язань. У 2020 році Товариство реалізовувало інвестиційну політику, ключовими засадами якої були: · концентрація достатнього обсягу ресурсів в національній та іноземній валютах на поточних рахунках з метою забезпечення платоспроможності Товариства; · розміщення депозитів у банках з найвищими рейтингами і фінансовими результатами із строками вкладу від 1 до 18 місяців в залежності від розміру процентної ставки та з урахуванням даних платіжного календаря (в тому числі депозити під акредитацію у центральних офісах та регіональних відділеннях банків); · придбання облігацій, емітованих державою, які характеризуються найнижчим рівнем інвестиційного ризику та високим рівнем доходності.

Продовжено політику співпраці з обраними банками, які діють на території України (банки, що мають надійного, відомого мажоритарного іноземного акціонера, а також державні банки, рейтинги яких відповідають вимогам, передбаченим внутрішніми положеннями Групи та вимогам Регулятора). В 2021 році Товариство продовжило співпрацю з керуючим активами ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал». Залучення керуючого активами дає змогу Товариству покращити ефективність та прибутковість наявних фінансових активів.

11. Ймовірні перспективи подальшого розвитку (в тому числі інформація про злиття чи поглинання)

Значний вплив на функціонування страхового ринку в 2021 році мав перехід з 01.07.2020 р. функції нагляду за страховиками до Національного банку України (НБУ). В 2021 році ми спостерігали активну розбудову новим Регулятором нормативної бази страховиків, зокрема увага НБУ приділялась порядку інспекційних перевірок, визначенню та застосуванню заходів впливу, ліцензійним умовам, вимогам до структури власності надавачів фінансових послуг, формам звітності.

Крім того, в листопаді 2021 року Верховна Рада України ухвалила нову редакцію Закону України «Про страхування», яку ринок чекав понад 10 років. Новий закон змінює цілий спектр вимог до ліцензування страховиків, оцінки їх платоспроможності та ліквідності, корпоративного управління й управління ризиками, припинення діяльності компаній та передавання страхового портфеля тощо. Прийняття нового закону буде мати суттєвий вплив на роботу Страховиків у 2022-2023 роках у зв'язку із необхідністю підготуватись до виконання вимог нового закону, який вступить в дію з 01.01.2024 р.

В той же час слід відмітити, що події 2021 року продовжували стимулювати діджиталізацію багатьох процесів у різних сферах економіки, в тому числі і у страхуванні. Багато офісів набули позитивного досвіду по організації роботи у змішаному режимі (в офісі та віддалено), удосконалили свої бізнес-процеси в частині введення електронного документообігу, впровадження нових електронних сервісів для клієнтів та агентів. Зокрема, на базі Контакт-центру Товариства був впроваджений чат-бот (віртуальний співрозмовник на базі Viber), який дозволяє Клієнтам швидко отримувати відповіді на найбільш поширені питання в режимі он-лайн, в тому числі і без залучення оператора Контакт-центру. Також, були внесені зміни до Системи віддаленого андеррайтингу (CVA), що дозволяють залучити до роботи у ній агентів брокерського каналу продажу. Таким чином, у 2021 році ринок страхування життя України продовжував функціонувати у дуже складних умовах, коли додатково до наведених вище факторів розвиток ринку також стримували відсутність культури заощаджень у населення, високий рівень патерналізму наших громадян, недостатня довіра до фінансової системи, низький рівень фінансової грамотності, недосконале законодавство, а також напруження в суспільстві, що спричинене значним активізацією збройного конфлікту на кордонах України

У зазначених вище умовах ринок страхування життя характеризувався високим рівнем витрат, пов'язаних з продажем страхових продуктів.

У 2022 році Товариство планує розвивати всі напрямки бізнесу, сподівається на покращення економічної ситуації в країні, що забезпечить залучення більшої кількості клієнтів і як результат достатній рівень зростання надходження страхових премій.

Компанія відкоригувала свої плани та діяльність у 2022 році з урахуванням впливу активних військових дій з боку Російської Федерації, розпочатих 24.02.2022р., про що йдеться у примітці 800500 та 815000.

13. Розкриття інформації про корпоративне управління

1) Кодекс корпоративного управління

Власний кодекс корпоративного управління, яким керується суб'єкт господарювання, що звітує (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у публічному доступі)

У Товаристві добре усвідомлюють ступінь впливу візрцевої корпоративної поведінки на ставлення інвесторів до усього українського інвестиційного середовища і прагнуть перетворити Товариство на дійсно зразкову компанію. Програма дій, спрямованих на виконання цього завдання, передбачає, зокрема, формування прозорості та ефективної моделі корпоративного управління, яка забезпечила б збалансування інтересів великих та дрібних акціонерів, менеджерів, ділових партнерів Товариства та суспільства в цілому. За таких умов Товариство вважає за необхідне ухвалити власний Кодекс корпоративного управління - документ, у якому викладається ставлення власників та керівництва Товариства до сучасних тенденцій у сфері корпоративного управління, до основних проблем корпоративного управління і методів їхнього розв'язання у Товаристві. Товариство проголошує добровільне запровадження у власну діяльність більш високих стандартів корпоративної поведінки, ніж ті, що вимагаються законодавством України. Під час розробки Кодексу корпоративного управління Товариством враховувалися положення принципів корпоративного управління Організації економічного співробітництва та розвитку (OECD Principles of Corporate Governance) та інших документів, у яких викладені найкращі міжнародні стандарти корпоративного управління. Кодекс корпоративного управління Товариства не суперечить вимогам законодавства України. Кодекс корпоративного управління Товариства є обов'язковими для усіх його акціонерів та працівників і запроваджуватимуться у практику шляхом внесення відповідних змін до Статуту Товариства, розробки та прийняття відповідних внутрішніх документів Товариства. Ухваленню Кодексу корпоративного управління передували детальні консультації з вітчизняними та закордонними експертами, акціонерами та керівництвом Товариства. Передбачається, що Кодекс корпоративного управління Товариства переглядатиметься та змінюватиметься відповідно до змін інвестиційного середовища, у якому існує Товариство, з урахуванням того, що вдосконалення моделей корпоративного управління є постійним еволюційним процесом.

Товариство та його посадові особи дотримуються принципів Кодексу Корпоративного управління та будь яких відхилень протягом 2021 року не було. Кодекс корпоративного управління розміщено на корпоративному порталі

за адресою: <https://www.pzu.com.ua/admin/upload/file/information/kodeks-korporativnogo-upravlinnya-pzu-ukraina-strahuvannya-zhittya.pdf>

2) Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності

Відповідно до вимог законодавства України у Товаристві діє дворівнева система управління, яка складається з Наглядової Ради та Виконавчого органу Товариства. Посадовими особами органів Товариства є Голова та члени Наглядової Ради, Генеральний директор, Голова та члени Ревізійної комісії (Ревізор). Посадові особи виконують свої обов'язки відповідно до покладених на них завдань та в межах наданої їм компетенції, керуючись у своїй діяльності законодавством України, Статутом та іншими внутрішніми документами Товариства. Діяльність з внутрішнього аудиту здійснюється відокремленим підрозділом – відділом внутрішнього аудиту у складі: провідного фахівця відділу внутрішнього аудиту. У своїй діяльності відділ внутрішнього аудиту керується такими внутрішніми положеннями: - Положення про внутрішній аудит в ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя»; - Принципи внутрішнього контролю в ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя»; - Положення про відділ внутрішнього аудиту в ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя»; - посадові інструкції провідного фахівця відділу внутрішнього аудиту. Провідний фахівець відділу внутрішнього аудиту організаційно підпорядковується Генеральному директору, функціонально – Наглядовій Раді.

4) Вищий орган управління

Назва та склад вищого органу управління

Загальні збори акціонерів

Функціонування вищого органу управління

10 листопада 2021 року проведено позачергові загальні збори акціонерів. Зокрема в порядок денний позачергових зборів були включені питання продовження замовлення ПрАТ «КІМГ АУДИТ» як аудиторської фірми на проведення аудиту фінансової звітності Компанії за 2023 рік та питання підготовки нової редакції Статуту.

Наглядова рада прийняла рішення № 5/2022 від 11.04.2022 року щодо скликання на 19.05.2022 року позачергових загальних зборів акціонерів (учасників).

5) Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Акціонерами Товариства є наступні юридичні особи: - Акціонерне товариство „Повшехни Заклад Убезпечень" (Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna (PZU SA)), зареєстроване відповідно до польського законодавства, яке має 99 999 акцій, що становлять 53,472255% статутного капіталу, розмір внеску до статутного капіталу 17399826,00 грн. - Акціонерне товариство „Повшехни Заклад Убезпечень на Жице" (Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna (PZU Życie SA)), зареєстроване відповідно до польського законодавства, яке має 10 акцій, що становлять 0,0053 % статутного капіталу, розмір внеску до статутного капіталу 1740,00 грн.; - Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» (код ЄДРПОУ 20782312) зареєстроване відповідно до українського законодавства, яке має 87 002 акцій, що становить 46,5223974% статутного капіталу, розмір внеску до статутного капіталу 15138348,00 грн.

Контролюючою стороною є акціонерне товариство „Повшехни Заклад Убезпечень" (Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna (PZU SA)). Акціонери не мають обмежень щодо участі у голосуванні.

6) Наглядовий орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад наглядового органу

Станом на 31.12.2021 р. до складу Наглядової ради входило 6 осіб, а саме:

- Голова Наглядової ради Анджей Гладиш;
- Заступник Голови Наглядової ради Моніка Патира;
- Секретар Наглядової ради Даріуш Лясоцький;
- Член Наглядової ради Роман Галензевський;
- Член Наглядової ради Лешек Маньк;
- Член Наглядової ради Кшиштоф Солтисік.

Повноваження наглядового органу

До виключної компетенції Наглядової ради належить, зокрема: підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів, прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів, обрання та припинення повноважень Генерального директора, затвердження умов контрактів, які укладаються з Головою та членами Правління; обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів; вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб, у тому числі прийняття рішення за пропозицією Правління про вступ Товариства у господарські товариства, добровільні та обов'язкові асоціації страховиків та інші товариства, організаційно-господарські об'єднання та асоціації, вирішення питань, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства, прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадку, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, становить від десяти до двадцяти п'яти відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, укладення договору про надання юридичних, маркетингових послуг, послуг з організації зв'язків з громадськістю та суспільної комунікації, консультативних послуг з питань управління, якщо загальна чиста винагорода за даними договорами перевищує еквівалент у гривнях суми у 500 000 польських злотих за рік; вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно з чинним законодавством або цим Статутом.

Розмір винагороди за рік членів наглядового органу

Відповідно до частини 2 статті 14 Закону України “Про захист персональних даних” від 1 червня 2010 року № 2297-VI та посилаючись на Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012, Генеральний директор не надав згоди на поширення (обробку) своїх персональних (конфіденційних) даних.

Зміни у складі наглядового органу за рік

Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 50 від 17 лютого 2020 року) було припинено повноваження 3 членам Наглядової ради та їх місце обрано іншим особам, та подовжено повноваження 4 осіб.

Назви та склади комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Протягом 2021 року Наглядова рада комітетів не створювала.

7) Виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу

Виконавчим органом в Товаристві є Генеральний директор.

Наглядова рада призначає Генерального директора після проходження кваліфікаційного відбору, що спрямований на перевірку та оцінювання навичок кандидата та відбір кращих кандидатів на посаду Генерального Директора.

Розпочинаючи кваліфікаційний відбір, Наглядова рада визначає спеціальні принципи та режим відбору, дату та місце подання заяви, дату та місце співбесіди з кандидатом, обсяг питань, які є предметом співбесіди, вимоги та способи оцінки кандидата.

Генеральний директор обирається та відкликається Наглядовою радою простою більшістю голосів членів Наглядової ради, що беруть участь у засіданні. У разі відкликання Наглядовою радою Генерального директора, Наглядова рада зобов'язана одночасно прийняти рішення про призначення нового Генерального директора або особу, яка тимчасово виконуватиме його повноваження.

Строк повноважень Генерального директора – 3 роки. Генерального директора може бути переобрано на новий (черговий) строк.

Після закінчення строку повноважень Генерального директора, він продовжує виконувати свої обов'язки до дня проведення засідання Наглядової ради, на яких буде розглянуто питання про обрання Генерального директора. У разі, якщо Генеральний директор відмовляється виконувати обов'язки Генерального директора або у випадку розірвання трудових відносин з Товариством за власним бажанням Генерального директора, повноваження Генерального директора закінчуються через два тижні з дня подання ним Голові Наглядової ради письмової заяви на звільнення з посади Генерального директора. Звільнення Генерального директора за власним бажанням відбувається без прийняття Наглядовою радою рішення про відкликання Генерального директора, який звільняється за власним бажанням.

Генеральний директор може бути відсторонений від виконання обов'язків до закінчення строку його повноважень за наявності вагомих підстав. У випадку припинення причин відсторонення від виконання обов'язків Генеральний директор може бути за рішенням Наглядової Ради повернений до виконання своїх обов'язків. Повернення до виконання обов'язків неможливе у випадку, якщо протягом періоду відсторонення Генеральний директор буде відкликаний Наглядовою радою чи закінчиться строк його повноважень.

Повноваження виконавчого органу

До компетенції Генерального директора належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, що стосуються діяльності Товариства, за виключенням питань, віднесених до компетенції Загальних зборів, Наглядової ради, Ревізійної комісії, якщо компетенції цих органів не були передані до компетенції Генерального директора за їх рішенням.

Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу

Відповідно до частини 2 статті 14 Закону України “Про захист персональних даних” від 1 червня 2010 року № 2297-VI та посиляючись на Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012, Члени Виконавчого органу не надали згоди на поширення (обробку) своїх персональних (конфіденційних) даних.

9) Інша інформація

Протягом 2021 року, ПрАТ «КПМГ Аудит» надавала Компанії, окрім обов’язкового аудиту фінансової звітності, також послуги з аудиту балансів та інших процедур з аудиту, які вказані в інструкціях з аудиту аудитором Групи PZU, KPMG Sp.z.o.o Польща щодо комплексу фінансової звітності станом на та за роки, що закінчилися 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року, підготовлених відповідно до облікової політики Групи PZU. Крім того ПрАТ «КПМГ Аудит» надавала Компанії послуги з аудиту звітних даних страховика станом на та за роки, що закінчилися 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року, які готуються на підставі вимог законодавства України щодо фінансового звітування та вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №39 від 3 лютого 2004 року із наступними змінами та доповненнями та постанови Національного банку України №84 від 25 червня 2020 року.

[104000-1] Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності

31032100

Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності

<http://www.kpmg.ua/>

Вебсторінка, де оприлюднена фінансова звітність підприємства разом з аудиторським звітом

<https://www.pzu.com.ua/about/finance/reports.html>

Ключовий партнер, який підписав аудиторський звіт, що оприлюднений разом з річною фінансовою звітністю на вебадресі, зазначеній у цій формі

Фодчук Тетяна Володимирівна

Номер та дата договору на проведення аудиту

202-SA/2021 від 17.12.2021 р.

Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності

2021

Дата початку та дата закінчення аудиту

17.12.2021-01.07.2022

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

783244,80 грн.

Вид думки

01 - немодифікована думка

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

Ідентифікаційний код юридичної особи

ПРИВАТНЕ
АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА
КОМПАНІЯ
"ПЗУ УКРАЇНА
СТРАХУВАННЯ
ЖИТТЯ"

32456224

Опис характеру фінансової звітності

фінансова звітність складено за МСФЗ

Дата кінця звітного періоду

2021-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2021 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021 р.

тис. грн.

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Активи			
Непоточні активи			
Основні засоби	8001001,8221001	660	1,114
Інвестиційна нерухомість	8006001	9,751	9,769
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8001001	1,946	2,022
Інші непоточні фінансові активи	8001001,3900101	679,726	471,850
Загальна сума непоточних активів		692,083	484,755
Поточні активи			
Поточні запаси	8001001	1,620	1,502
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	8001001	3,204	2,652
Поточні фінансові інвестиції	8001001,3900101	837,748	878,184
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	8365001	13,989	15,888
Поточні права вимоги до перестраховиків у страхових резервах		6,644	5,322
Грошові кошти та їх еквіваленти	8001001	130,274	37,762
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		993,479	941,310
Загальна сума поточних активів		993,479	941,310
Загальна сума активів		1,685,562	1,426,065
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал		32,540	32,540
Нерозподілений прибуток		192,393	127,702
Емісійний дохід		82,071	82,071

тис. грн.			
	Примітка	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду
Дооцінка		77,096	114,740
Інші резерви	8001001	12,061	8,221
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства		396,161	365,274
Загальна сума власного капіталу		396,161	365,274
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання		14,349	553
Непоточні сформовані страхові резерви		974,062	795,101
Інші непоточні нефінансові зобов'язання		8,483	5,872
Загальна сума непоточних зобов'язань		996,894	801,526
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Інші поточні забезпечення	8275701	3,284	1,212
Загальна сума поточних забезпечень		3,284	1,212
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		29,555	26,511
Поточні податкові зобов'язання, поточні		9,394	7,903
Поточні сформовані страхові резерви		217,537	196,500
Кредиторська заборгованість за договорами страхування		66	12
Кредиторська заборгованість за договорами перестрахування		4,062	2,142
Інші поточні нефінансові зобов'язання		28,609	24,985
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		292,507	259,265
Загальна сума поточних зобов'язань		292,507	259,265
Загальна сума зобов'язань		1,289,401	1,060,791
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		1,685,562	1,426,065

[310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності		626,865	531,526
Чистий дохід від страхових премій		626,865	531,526
Премії підписані, валова сума		635,450	538,282
Премії передані у перестрахування		(8,585)	(6,756)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Собівартість реалізації		(69,110)	(49,134)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами		(69,110)	(49,134)
Валовий прибуток		557,755	482,392
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		(187,157)	(198,948)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів, валова сума		(11,519)	(10,003)
Інші доходи		1,076	16,071
Витрати на збут		(342,865)	(285,597)
Адміністративні витрати		(39,104)	(33,690)
Інша витрата, за функцією		(22,288)	(16,204)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		(44,102)	(45,979)
Фінансові доходи	8006001	132,671	134,159
Фінансові витрати		(202)	(54)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(3,908)	4,795
Прибуток (збиток) до оподаткування		84,459	92,921
Податкові доходи (витрати)	8351101	(15,928)	(16,121)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		68,531	76,800
Прибуток (збиток)		68,531	76,800
Прибуток на акцію			
Середньорічна кількість простих акцій на 31.12.2021р. – 187,011 шт., скоригована середньорічна кількість простих акцій на 31.12.2020р. – 187,011 шт.			

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток на акцію (для звичайних акцій) (в гривнях)		
Базовий прибуток на акцію		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	366.45	410.67
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	366.45	410.67
Розбавлений прибуток на акцію		
Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	366.45	410.67
Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	366.45	410.67

[410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування за 2021 рік

тис. грн.

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Звіт про сукупний дохід		
Прибуток (збиток)	68,531	76,800
Інший сукупний дохід		

тис. грн.

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування		
Інший сукупний дохід, після оподаткування, прибутки (збитки) від інвестицій в інструменти капіталу	-37,644	37,726
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	-37,644	37,726
Загальна сума іншого сукупного доходу	-37,644	37,726
Загальна сума сукупного доходу	30,887	114,526

[510000] Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік

тис. грн.

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--	-------------------------	-----------------------------

Звіт про рух грошових коштів

Грошові потоки від (для) операційної діяльності

Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності

Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	546	413
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	3,477	5,470
Надходження від страхових премій	641,300	537,370

Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності

Виплати постачальникам за товари та послуги	(343,836)	(295,458)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(30,759)	(24,478)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(20,707)	(5,762)
Виплати по перестраховим преміям	(4,602)	(4,485)
Виплати на оплату зобов'язань за страховими контрактами	(34,744)	(25,932)
Виплати по дожиттю	(21,262)	(13,950)

Виплати по достроково розірваним договорам:

Виплати викупних сум	14,613	13,112
----------------------	--------	--------

Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності

Повернення податків на прибуток (сплата)	(15,462)	(31,657)
--	----------	----------

Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)

159,338	128,419
---------	---------

Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	340,695	210,594
Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	(467,553)	(363,034)

тис. грн.

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Надходження від продажу основних засобів		-
Придбання основних засобів	(150)	(269)
Придбання нематеріальних активів	(1,899)	(2,443)
Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам	(670,310)	(706,948)
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам	584,300	508,816
Проценти отримані	148,075	142,774
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(66,842)	(210,510)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	92,496	(82,091)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	16	1,310
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	92,512	(80,781)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	37,762	118,543
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	130,274	37,762

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

Поточний звітний період	Примітки	Статутний капітал				Емісійний дохід				Дооцінка			
					Відображені в поточному періоді				Відображені в поточному періоді				Відображені в поточному періоді
		Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів		Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів		Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	
Власний капітал на початок періоду		32,540			32,540	82,071			82,071	114,740			114,740
Зміни у власному капіталі													
Сукупний дохід													
Прибуток (збиток)													
Інший сукупний дохід										-37,644			-37,644
Сукупний дохід										-37,644			-37,644
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал													
Збільшення (зменшення) власного капіталу										-37,644			-37,644
Власний капітал на кінець періоду		32,540			32,540	82,071			82,071	77,096			77,096

Поточний звітний період	Примітки	Резервний капітал				Інші резерви				Нерозподілений прибуток			
		Резервний капітал				Інші резерви				Нерозподілений прибуток			
		Резервний капітал				Інші резерви				Нерозподілений прибуток			
		Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
Власний капітал на початок періоду		8,221			8,221	8,221			8,221	127,702			127,702
Зміни у власному капіталі													
Сукупний дохід													
Прибуток (збиток)										68,531			68,531
Інший сукупний дохід													
Сукупний дохід										68,531			68,531
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		3,840			3,840	3,840			3,840	-3,840			-3,840
Збільшення (зменшення) власного капіталу		3,840			3,840	3,840			3,840	64,691			64,691
Власний капітал на кінець періоду		12,061			12,061	12,061			12,061	192,393			192,393

Поточний звітний період	Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства				Власний капітал			
	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
Власний капітал на початок періоду	365,274			365,274	365,274			365,274
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)	68,531			68,531	68,531			68,531
Інший сукупний дохід	-37,644			-37,644	-37,644			-37,644
Сукупний дохід	30,887			30,887	30,887			30,887
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал								
Збільшення (зменшення) власного капіталу	30,887			30,887	30,887			30,887
Власний капітал на кінець періоду	396,161			396,161	396,161			396,161

Попередній звітний період	Примітки	Статутний капітал				Емісійний дохід				Дооцінка			
													Відображені в поточному періоді
		Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	
Власний капітал на початок періоду		32,540			32,540	82,071			82,071	77,014			77,014
Зміни у власному капіталі													
Сукупний дохід													
Прибуток (збиток)													
Інший сукупний дохід										37,726			37,726
Сукупний дохід										37,726			37,726
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал													
Збільшення (зменшення) власного капіталу										37,726			37,726
Власний капітал на кінець періоду		32,540			32,540	82,071			82,071	114,740			114,740

Попередній звітний період	Примітки					Інші резерви				Нерозподілений прибуток			
		Резервний капітал											
		Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
Власний капітал на початок періоду		5,469			5,469	5,469			5,469	53,654			53,654
Зміни у власному капіталі													
Сукупний дохід													
Прибуток (збиток)										76,800			76,800
Інший сукупний дохід													
Сукупний дохід										76,800			76,800
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		2,752			2,752	2,752			2,752	-2,752			-2,752
Збільшення (зменшення) власного капіталу		2,752			2,752	2,752			2,752	74,048			74,048
Власний капітал на кінець періоду		8,221			8,221	8,221			8,221	127,702			127,702

Попередній звітний період								
	Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства				Власний капітал			
	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
Власний капітал на початок періоду	250,748			250,748	250,748			250,748
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)	76,800			76,800	76,800			76,800
Інший сукупний дохід	37,726			37,726	37,726			37,726
Сукупний дохід	114,526			114,526	114,526			114,526
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал								
Збільшення (зменшення) власного капіталу	114,526			114,526	114,526			114,526
Власний капітал на кінець періоду	365,274			365,274	365,274			365,274

[800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

тис. грн.

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Будівлі	15	15
Транспортні засоби	237	622
Пристосування та приладдя	401	415
Інші основні засоби	7	62
Загальна сума основних засобів	660	1,114
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	1,946	2,022
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	1,946	2,022
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	1,946	2,022
Інвестиційна нерухомість		
Інвестиційна нерухомість, завершена	9,751	9,769
Загальна сума інвестиційної нерухомості	9,751	9,769
Різні непоточні активи		
Непоточні інвестиції за винятком інвестицій, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	679,726	471,850
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід		
Поточні попередні платежі		
Поточні аванси постачальникам	328	126
Загальна сума попередніх платежів	328	126
Поточний нарахований дохід	31	12
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу	359	138
Поточна дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	833	738
Поточна дебіторська заборгованість за орендою нерухомості	565	507
Інша поточна дебіторська заборгованість	1,447	1,269
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	3,204	2,652
Торговельна та інша дебіторська заборгованість		
Торговельна дебіторська заборгованість	13,989	15,888
Загальна сума торговельної та іншої дебіторської заборгованості	13,989	15,888
Категорії непоточних фінансових активів		

	тис. грн.	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Непоточні фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Непоточні фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	118,799	142,265
Загальна сума непоточних фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	118,799	142,265
Непоточні фінансові активи за амортизованою собівартістю	560,927	329,585
Загальна сума непоточних фінансових активів	679,726	471,850
Категорії поточних фінансових активів		
Поточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, класифіковані як утримувані для торгівлі	54,716	56,434
Поточні фінансові активи за амортизованою собівартістю	783,032	821,750
Загальна сума поточних фінансових активів	837,748	878,184
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, класифіковані як утримувані для торгівлі	54,716	56,434
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	54,716	56,434
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	118,799	142,265
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	118,799	142,265
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	1,489,541	1,206,116
Загальна сума фінансових активів	1,663,056	1,404,815
Класи поточних запасів		
Поточні запасні частини	50	50
Поточне паливо	5	3
Інші поточні запаси	1,565	1,449
Загальна сума поточних запасів	1,620	1,502
Класи поточних запасів, альтернатива		
Поточні основні та допоміжні матеріали, для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг	1,620	1,502
Загальна сума поточних запасів	1,620	1,502
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	11,774	16,762
Загальна сума грошових коштів	11,774	16,762
Грошові еквіваленти		

	тис. грн.	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	118,500	21,000
Загальна сума грошових еквівалентів	118,500	21,000
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	130,274	37,762
Різні активи		
Проценти до отримання	8,606	3,924
Боргові інструменти утримувані		
Банківські боргові інструменти утримувані	645,177	556,634
Державні боргові інструменти утримувані	753,498	651,135
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	1,398,675	1,207,769
Класи інших забезпечень		
Інше забезпечення		
Інші поточні забезпечення	3,284	1,212
Загальна сума інших забезпечень	3,284	1,212
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Інша поточна кредиторська заборгованість	29,555	26,511
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	29,555	26,511
Категорії поточних фінансових зобов'язань		
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	29,794	25,180
Загальна сума поточних фінансових зобов'язань	29,794	25,180
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	29,794	25,180
Загальна сума фінансових зобов'язань	29,794	25,180
Різні поточні зобов'язання		
Поточні аванси отримані	28,593	24,966
Різний власний капітал		
Дооцінка	77,096	114,740
Інші резерви		
Резервний капітал	12,061	8,221
Загальна сума інших резервів	12,061	8,221
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	1,685,562	1,426,065
Зобов'язання	(1,289,401)	(1,060,791)
Чисті активи (зобов'язання)	396,161	365,274
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	993,479	941,310
Поточні зобов'язання	(292,507)	(259,265)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	700,972	682,045
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		

	тис. грн.	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Активи	1,685,562	1,426,065
Поточні зобов'язання	(292,507)	(259,265)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	1,393,055	1,166,800

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності

	тис. грн.	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	761	1,564
Процентні доходи від депозитів	50,995	50,764
Процентні доходи від інвестицій, утримуваних до погашення	74,710	74,769
Процентні доходи від інших фінансових активів	1,016	434
Інший дохід від продажу	626,865	531,526
Загальна сума доходу від продажу	626,865	531,526

Суттєві доходи та витрати

	тис. грн.	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки (збитки) від вибуття інвестицій		
Прибутки від вибуття інвестицій	5,189	6,628
Чисті прибутки (збитки) від вибуття інвестицій	5,189	6,628
Інші фінансові витрати	202	54
Аквізиційні та адміністративні витрати, пов'язані з страховими контрактами	333,664	277,848

Витрати за характером

	тис. грн.	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сировина та витратні матеріали використані	1,160	943
Витрати на послуги	341,256	284,309
Витрати на страхування	110	113
Витрати на оплату професійних послуг	335,991	279,454
Транспортні витрати		
Банківські та подібні нарахування	3,229	2,740
Витрати на відрядження	52	17
Витрати на комунікацію	1,292	1,234
Комунальні витрати	201	155
Витрати на рекламу	381	596

Класи витрат на виплати працівникам

Короткострокові витрати на виплати працівникам

Витрати за характером

тис. грн.

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Заробітна плата	27,096	23,353
Внески на соціальне забезпечення	4,440	3,712
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	31,536	27,065
Загальна сума витрат на виплати працівникам	31,536	27,065
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	596	644
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	1,982	1,506
Загальна сума амортизаційних витрат	2,578	2,150
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	2,578	2,150
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	18,303	15,597
Інші витрати	82,442	54,561
Загальна сума витрат, за характером	477,275	384,625

Прибуток на акцію

грн.

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Базовий та розбавлений прибуток на акцію		
Базовий та розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	366.45	410.67
Загальна сума базового та розбавленого прибутку (збитку) на акцію	366.45	410.67

[800500] Примітки - Перелік приміток

Розкриття інформації про примітки та іншої пояснювальної інформації

Діяльність Компанії переважно здійснюється в Україні. Відповідно, на бізнес Компанії впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн. Політична і економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що разом з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, які ведуть бізнес в Україні. Крім того, збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

21 лютого 2022 року Російська Федерація офіційно визнала юридичний статус двох українських сепаратистських областей, Луганської та Донецької, і дозволила використання збройних сил на цих територіях. 24 лютого 2022 року російські війська вторглися в Україну та розпочали військові дії на частині території України. Ці дії призвели до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури, введення Національним банком України певних адміністративних обмежень на операції

з обміну валюти та платежів за кордон і загального значного порушення економічної діяльності в Україні. Це може мати згубний вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військові дії, Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан, який наразі продовжено до 23 серпня 2022 року.

Водночас, на дату затвердження цієї фінансової звітності важко передбачити тривалість та масштаби військових дій в Україні. Продовження військових дій та воєнного стану призведе до подовження чинних адміністративних обмежень з боку Національного банку України, таких як заборона на будь-які платежі іноземним контрагентам, а також до ймовірного запровадження додаткових адміністративних обмежень українською владою. Ці умови вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність. Основні судження про здатність Компанії продовжувати свою діяльність розкриті у Примітці 810000 ("Пояснення джерел невизначеності оцінки із значним ризиком спричинення суттєвого коригування").

З початком військового вторгнення російських військ, всі рейтингові агенції погіршили кредитний рейтинг України. 25 лютого 2022 року Fitch знизив рейтинг до рівня CCC. 4 березня 2022 року Moody's Investors Service знизив рейтинг до рівня Caa2, а 20 травня 2022 року – до рівня Caa3. 11 березня 2022 року Standard & Poor's знизив рейтинг до B- з переглядом можливого зниження, а 27 травня 2022 року – до рівня CCC+.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Компанії, необхідні за поточних обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

Розкриття інформації про облікові судження та розрахункові оцінки

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності. Фактичні результати можуть відрізнитися від цих 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. Інформація про судження, використані при застосуванні облікової політики, які мали найбільш суттєвий вплив на суми, визнані в фінансовій звітності, розкриті у таких примітках:

- класифікація фінансових активів: оцінка бізнес-моделі, в рамках якої утримуються фінансові активи – Примітка 822390-01.

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 крашу поточну оцінку керівництвом майбутніх грошових потоків. На 31 грудня 2021 р. та 2020 р., зобов'язання за договорами страхування життя становили 1,191,599 тисячі гривень та 991,601 тисяч гривень, відповідно. Припущення, що були використані, та чутливість оцінки розкриті у Примітці 836500.

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. Використані припущення та чутливість оцінки розкриті у Примітці 823000-1. 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 31 грудня 2021 р. та на 31 грудня 2020 р. управлінський персонал Компанії вважає, що вартість фінансових інвестицій, грошей та їх еквівалентів є відшкодовуваною.

Визначення тимчасових податкових різниць

Компанія здійснює суттєве судження стосовно визначення найбільш ймовірного способу відшкодування тимчасової податкової різниці, що виникає на переоцінці інвестицій в ПрАТ «СК «ПЗУ Україна».

Розкриття інформації про інвестиції за винятком тих, що обліковуються за методом участі в капіталі

У попередніх роках Компанія придбала 10.03% акцій ПрАТ «Страхова компанія «ПЗУ Україна», яка є пов'язаною стороною (Примітка 818000). Зменшення вартості інвестиції за 2021 рік становило 23,466 тисяч гривень та було відображено у складі іншого сукупного доходу (2020: збільшення на 37,726 тисяч гривень). Дохід від дивідендів за цією інвестицією не підлягає оподаткуванню. В Примітці 800500 «Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки» розкрито інформацію щодо зміни судження керівництва Компанії щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань, що виникають на резерві переоцінки інвестицій в ПрАТ "Страхова компанія "«СК «ПЗУ Україна».

Станом на 31 грудня 2021 року Компанія є учасником небанківської фінансової групи «Група ПЗУ Україна», до складу якої входять ПрАТ СК «ПЗУ Україна», ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя» та ТОВ «СОС Сервіс Україна».

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

Рядки "Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам" та "Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам" Форми 510000 "Звіт про рух грошових коштів, прямий метод" включають грошові надходження та грошові платежі по депозитах у банках.

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

В попередні періоди Компанія не визнавала відстрочені податкові зобов'язання на резерві переоцінки інвестицій в ПрАТ «СК «ПЗУ Україна», оскільки вважала що найбільш ймовірним способом відшкодування даної тимчасової різниці є реалізація шляхом виплати дивідендів. Дохід від отриманих дивідендів від іншого суб'єкта-резидента, який є платником податку на прибуток, не оподатковується відповідно до чинного податкового законодавства України. У звітному періоді Компанія змінила свої очікування і станом на 31 грудня 2021 року планувала реалізувати свою інвестицію шляхом продажу в найближчому майбутньому. Відповідно, станом на 31 грудня 2021 року Компанія визнала відстрочене податкове зобов'язання на резерві переоцінки у розмірі 14,178 тисяч гривень, під 18%, що є застосовною ставкою оподаткування для даного типу транзакції.

Також звертаємо увагу на примітку 815000 «Примітки - Події після звітного періоду», в якій розкрита реалізація інвестицій, що належать компанії ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя», в компанію ПрАТ СК «ПЗУ Україна» у січні 2022 року.

Розкриття інформації про кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Компанії в результаті невиконання клієнтом або контрагентом за фінансовим інструментом своїх зобов'язань за договором. Кредитний ризик виникає у зв'язку з фінансовими активами. Максимальний рівень кредитного ризику Компанії відображається, як правило, у балансовій вартості фінансових активів, визнаними на звітну дату. Вплив можливого згорання активів і зобов'язань з метою зменшення потенційного кредитного ризику є незначним.

Депозити та боргові цінні папери

Компанія утримувала депозити та боргові цінні папери, що представлені ОВДП. Ці суми являють собою максимальний рівень кредитного ризику за цими активами.

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є часова структура таких перемінних:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD);
- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD).

ECL/OKЗ за позиціями, що зазнають кредитного ризику на Рівні 1, розраховуються шляхом множення PD за 12 місяців на LGD та EAD.

Значення ймовірності дефолту Компанія отримує від зовнішніх кредитних рейтингових агентств, що оцінюють рейтинги банків та суверенні рейтинги держав.

Компанія оцінює показники LGD, виходячи з професійного судження щодо повернення коштів за позовами проти контрагентів. Керівництво Компанії встановило наступні LGD: для депозитів, розміщених у банках інших, ніж державних – 90%-100%; для державних банків та держави Україна в цілому (для ОВДП) – 80%. Оцінки величини збитку у випадку дефолту розраховуються на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування.

EAD являє собою очікувану величину позиції, що зазнає кредитного ризику в дату настання дефолту. Даний показник розраховується Компанією, виходячи з поточної величини позиції, що зазнає кредитного ризику, та її можливих змін, припустимих за договором. Для фінансового активу величиною EAD буде його валова балансова вартість у момент дефолту та відсотки, що будуть нараховані до моменту дефолту та відсотки, що будуть нараховані до моменту дефолту.

Страхова та інша дебіторська заборгованість

Компанія здійснює моніторинг рівня ризику стосовно окремих власників страхових полісів та груп власників страхових полісів у рамках процесу кредитного контролю. У випадках існування значного ризику щодо окремих власників страхових полісів або однорідних груп власників страхових полісів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум усі видані поліси містять спеціальні положення, згідно з якими у разі несплати страхових внесків у визначені строки страховий поліс анулюється. Укладаючи страхові договори, які не можуть бути анульовані, Компанія має на меті отримання страхових премій на момент початку дії страхового покриття.

Всі посередники повинні відповідати мінімальним вимогам, встановленим на рівні Компанії. Моніторинг кредитних рейтингів посередників та історії їх платежів проводиться на регулярній основі.

Компанія застосовує також політику управління ризиком, що виникає у зв'язку з діяльністю контрагентів за договорами перестрахування. Компанія оцінює кредитоспроможність усіх перестраховиків шляхом вивчення загальнодоступної інформації

щодо рейтингів та проведення внутрішніх досліджень. Регулярна оцінка впливу невиконання зобов'язань перестраховиком та відповідне управління цим процесом здійснюються у масштабі групи.

Для індивідуально несуттєвих дебіторів Компанія використовує матрицю розрахунку резерву для оцінки очікуваних кредитних збитків. Рівні збитковості розраховуються з використанням методу "ставки рефінансування" виходячи з вірогідності руху дебіторської заборгованості послідовними етапами прострочення аж до моменту списання. Ставки рефінансування розраховуються на основі даних про збитки Компанії за минулі періоди.

Макро-чинники мають незначний вплив на історичні рівні збитковості у зв'язку з короткостроковим характером дебіторської заборгованості Компанії.

Компанія не вимагає застави по дебіторській заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги, передоплаті та інших фінансових інструментах.

У наступній таблиці представлена інформація про рівень кредитного ризику та очікувані кредитні збитки від дебіторської заборгованості, що входить до складу портфеля дебіторської заборгованості індивідуально несуттєвих клієнтів, оцінюваної у сукупності, на 31 грудня 2021 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Середньозважений рівень збитковості	Валова балансова вартість	Резерв збитки	Резерв під кредитно-знецінена заборгованість
Поточна (не прострочена) та прострочена на 1-30 днів	25%	11,646	-2,911	Ні
Прострочена на 31-60 днів	25%	6,088	-1,522	Ні
Прострочена на 61-90 днів	80%	3,443	-2,755	Ні
Прострочена на 91-180 днів	100%	248	-248	Так
Прострочена більш ніж на 180 днів	100%	36	-36	Так
Усього	35%	21,461	-7,472	

Рівень кредитного ризику та очікувані кредитні збитки від дебіторської заборгованості на 31 грудня 2020р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Середньозважений рівень збитковості	Валова балансова вартість	Резерв збитки	Резерв під кредитно-знецінена заборгованість
Поточна (не прострочена) та прострочена на 1-30 днів	15%	11,006	-1,651	Ні
Прострочена на 31-60 днів	25%	6,171	-1,543	Ні
Прострочена на 61-90 днів	50%	3,688	-1,844	Ні
Прострочена на 91-180 днів	75%	243	-182	Так
Прострочена більш ніж на 180 днів	100%	10	-10	Так
Усього	25%	21,118	-5,230	

Зміни резерву під очікувані кредитні збитки фінансових інвестицій, що оцінюються за амортизованою вартістю, представлені в наступній таблиці:

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>	12-місячні ОКЗ	12-місячні ОКЗ
Залишок на 1 січня	7,132	15,001

Фінансові активи, визнання яких припинено	-5,097	-13,131
Нові придбані фінансові активи	6,763	5,262
Залишок на 31 грудня	8,798	7,132
<i>у тому числі:</i>		
Резерв під збитки по ОВДП за амортизованою вартістю	5505	4,543
Резерв під збитки по депозитам в банках	3,293	2,589

Протягом 2021 року Компанія придбала фінансові інвестиції у вигляді ОВДП та депозитів на суму 1,236,534 тисяч гривень (2020: 863,002 тисяч гривень) із відповідним збільшенням резервів під 12-місячні очікуванні кредитні збитки у сумі 6,764 тисяч гривень (2020: 5,262 тисяч гривень). Погашення фінансових інвестицій на суму 924,995 тисяч гривень (2020: 719,410 тисяч гривень), стало результатом зменшення резервів під 12-місячні очікуванні кредитні збитки на 5,097 тисяч гривень (2020: 13,131 тисяч гривень).

В Примітці 822390-13 розкрито вразливість фінансових активів Компанії до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій станом на 31 грудня 2021 р. Нижче, представлено порівняльну інформацію станом на 31 грудня 2020 р.

Фінансові активи зі спекулятивним рівнем кредитного ризику представлені активами, які на кінець року мають кредитні рейтинги Fitch або їх еквіваленти нижче BB+ для непоточних активів та В для поточних активів. Фінансові активи зі спекулятивним рівнем кредитного ризику на 31 грудня 2021 р. представлені валовою сумою депозитів в банках у сумі 256,646 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 р.: 393,556 тисяч гривень), грошових коштів та їх еквівалентами у сумі 19,585 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 р.: 16,546 тисяч гривень) та облігацій внутрішньої державної позики у сумі 759,003 тис грн (на 31 грудня 2020 р.: 655,678 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2021 р. валова балансова вартість фінансових активів без зовнішніх кредитних рейтингів представлені інвестиціями в дольові інструменти у сумі 118,799 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 р.: 142,265 тисяч гривень), депозитами в банках у сумі 391,824 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 р.: 165,666 тисяч гривень), грошовими коштами та їх еквівалентами в сумі 110,689 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 р.: 21,216 тисяч гривень) та торговельною та іншою дебіторською заборгованістю в сумі 22,780 тис грн (на 31 грудня 2020 р.: 22,250 тисяч гривень).

Внутрішні кредитні рейтинги представлені кредитними рейтингами відповідно Національної рейтингової шкали, затвердженою постановою №665 Кабінету Міністрів України від 26 квітня 2007 р. Фінансові активи з інвестиційним рівнем кредитного ризику представлені активами, які на кінець року мають національні кредитні рейтинги не нижче «ааВВВ» для непоточних активів та «ааКЗ» для поточних активів. Станом на 31 грудня 2021 р. та 2020 р. всі депозити, грошові кошти та їх еквіваленти розміщені в банках, які мають інвестиційний рівень за національною рейтинговою шкалою. Кредитний рейтинг облігацій внутрішньої державної позики України також має інвестиційний рівень станом на 31 грудня 2021 р. та 2020 р.

Фінансові активи, в яких відсутні внутрішні кредитні рейтинги, представлені інвестиціями в дольові інструменти у сумі 118,799 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 р.: 142,265 тисяч гривень) та торговельною та іншою дебіторською заборгованістю в сумі 22,780 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 р.: 22,250 тисяч гривень).

В Примітці 822390-13 та порівняльних даних щодо вразливості до кредитного ризику станом на 31 грудня 2021 р. та 2020 р. фінансові активи включають в себе інвестиції в дольові інструменти (FVOCI). Згідно МСФЗ 9 інвестиції у інструменти власного капіталу не підлягають оцінці на знецінення з подальшим створенням резерву очікуваних кредитних збитків. Станом на кінець звітного та попереднього періоду, резерви очікуваних кредитних збитків по даним фінансовим активам в Компанії відсутні. Проте, в цілях розкриття інформації по всім фінансовим активам Компанії, інвестиції в дольові інструменти було включено в розкриття вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій.

На 31 грудня 2021 р. кредитно-знецінені інструменти представлені торговельною дебіторською заборгованістю, яка прострочена більше ніж на 90 днів. Станом на 31 грудня 2021 року сума кредитно-знецінених фінансових інструментів, представлених торговельною дебіторською заборгованістю, становила 284 тисяч гривень з вразливістю до кредитного ризику 284 тисячі гривень.

Порівняльні дані щодо вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій станом на 31.12.2020 р.

Таблиця А - Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги на 31 грудня 2020

тис. грн.

Статті					Усього
			Усього наявні зовнішні кредитні рейтинги	Відсутні зовнішні кредитні рейтинги	
	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень			
Фінансові активи		1,065,780	1,065,780	351,397	1,417,177
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій		6,142	6,142	6,220	12,362

Таблиця В - Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги на 31 грудня 2020

тис. грн.

Статті				Відсутні внутрішні кредитні рейтинги	Усього
	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень	Усього наявні внутрішні кредитні рейтинги		
Фінансові активи	1,252,662		1,252,662	164,515	1,417,177
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	7,132		7,132	5,230	12,362

Таблиця С - Величина кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт) на 31 грудня 2020

тис. грн.

Статті					Усього
	не більше 10%	від 10% до 25% (включно)	від 25% до 50% (включно)	більше 50%	
Фінансові активи	1,396,059	17,177	3,688	253	1,417,177
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	7,132	3,194	1,844	192	12,362

Таблиця D - Величина кредитного ризику - Класи фінансових інструментів на 31 грудня 2020

тис. грн.

Статті			Усього
	Торговельна дебіторська заборгованість	Інші фінансові інструменти	
Фінансові активи	21,118	1,396,059	1,417,177
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	5,230	7,132	12,362

Таблиця Е - Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків на 31 грудня 2020
тис. грн.

Статті			
	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
Фінансові активи	1,396,059	21,118	1,417,177
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	7,132	5,230	12,362

Таблиця F - Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків на 31 грудня 2020
тис. грн.

Статті			Усього
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	
Фінансові активи		1,417,177	1,417,177
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій		12,362	12,362

Таблиця G - Величина кредитного ризику - Зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами на 31 грудня 2020
тис. грн.

Статті					Усього
	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти придбані або створені кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	Фінансові інструменти кредитно-знецінені	
Фінансові активи	1,416,924		253	253	1,417,177
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	12,170		192	192	12,362

Таблиця Н - Величина кредитного ризику - Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та валова балансова вартість на 31 грудня 2020
тис. грн.

Статті	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи	1,417,177	(12,362)	1,404,815
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	12,362		12,362

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2021	2020
Кошти на вимогу в банку та кошти в касі	11,774	16,762
Короткострокові депозити	118,500	21,000
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	130,274	37,762

Депозити, включені до грошових коштів та їхніх еквівалентів, представляють собою вклади з первинним терміном погашення до 100 днів. На 31 грудня 2021 р. грошові кошти та їх еквіваленти, розміщені у п'яти банках, складають 123,296 тисяч гривень або 94,6% загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів (31 грудня 2020 р.: 37,371 тисяч гривень 98,9%). На 31 грудня 2021 р. грошові кошти та їх еквіваленти на суму 130,274 тисячі гривень були непростроченими і незнеціненими. На 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти в банках мають такі міжнародні кредитні рейтинги Fitch або їх еквіваленти:

(у тисячах гривень)	2021	2020
Від BBB+ до B- (спекулятивний рівень)	19,585	16,546
Без рейтингу (локальні банки)	110,689	21,216
На 31 грудня	130,274	37,762

Станом на 31 грудня 2021 р. грошові кошти та їх еквіваленти на суму 110,689 тисяч гривень (2020: 21,216 тисяч гривень) розміщені у банках, які не мають кредитного рейтингу Fitch або його еквіваленту. Переважна частина цих депозитів, відкриті в українських банках, які є частиною міжнародних фінансових груп, мають значні обсяги власного капіталу та відсутня інформація у засобах масової інформації щодо проблем зазначених банків із платоспроможністю чи ліквідністю. В той же час, станом на 31 грудня 2021 р. грошові кошти та їх еквіваленти в сумі 47,000 тисяч гривень були розміщені в українському банку без кредитного рейтингу Fitch або його еквівалентів та який не відноситься до міжнародних фінансових груп. Після звітної дати депозити в сумі 22,000 тисяч гривень, розміщені в цьому банку, було повернуто Компанії.

Суми грошових коштів являють собою максимальний рівень кредитного ризику за цими активами.

Зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів було оцінене на основі очікуваних кредитних збитків за 12 місяців як несуттєве, і воно відображає короткі строки позицій, що зазнають ризику, у зв'язку з чим Компанія не відобразила в обліку резерв під збитки від зменшення корисності на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. Виходячи зі своєї оцінки надійності банків, в яких розміщені гроші та їх еквіваленти, Компанія також вважає, що наявні у неї грошові кошти та їх еквіваленти мають низький кредитний ризик.

Розкриття інформації про депозити від банків

На 31 грудня депозити в банках мають такі кредитні рейтинги Fitch або їх еквіваленти:

	2021	2020
(у тисячах гривень)		
Депозити в банках		
від BBB+ до B- (спекулятивний рівень)	255,623	391,958
Без рейтингу (локальні банки)	389,554	164,676
На 31 грудня	645,177	556,634

Суттєва невизначеність оцінок щодо можливості відшкодування фінансових інвестицій, грошей та їх еквівалентів розкрита у Розкритті інформації про кредитний ризик. Депозити на суму 389,554 тисячі гривень розміщені у банках, які не мають кредитного рейтингу Fitch або його еквіваленту. Переважна частина цих депозитів, відкриті в українських банках, які є частиною міжнародних фінансових груп, мають значні обсяги власного капіталу та відсутня інформація у засобах масової інформації щодо проблем зазначених банків із платоспроможністю чи ліквідністю.

Станом на 31 грудня 2021 р. депозити в сумі 33,000 тисячі гривень були розміщені в українському банку без кредитного рейтингу Fitch або його еквівалентів та який не відноситься до міжнародних фінансових груп. Після звітної дати депозити в сумі 19,000 тисяч гривень було повернуто Компанії.

Концентрація депозитів:

На 31 грудня 2021 р., депозити, розміщені у чотирьох банках, склали 355,294 тисячі гривень або 55.0% загальної суми депозитів (31 грудня 2020 р.: 387,199 тисячі гривень або 70.0%).

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатись у зв'язку із змінами валютних курсів.

<i>(у тисячах гривень)</i>	Гривня	Долар США	Євро	Усього
Фінансові активи на 31 грудня 2021 р.				
Частка перестраховика у страхових резервах	6,346	296	2	6,644
Фінансові активи по амортизованій вартості (ОВДП)	664,893	33,889	-	698,782
Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	54,717	-	-	54,717
Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у складі сукупного доходу	118,799	-	-	118,799
Інша поточна дебіторська заборгованість	1,319	-	-	1,319
Страхова дебіторська заборгованість	13,989	-	-	13,989
Депозити в банках	605,782	39,395	-	645,177
Грошові кошти та їх еквіваленти	128,348	1,841	85	130,274
Усього фінансових активів та частки перестраховика у страхових резервах	1,594,193	75,421	87	1,669,701
Фінансові зобов'язання на 31 грудня 2021 р.				
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	-	4,062	-	4,062
Інші поточні зобов'язання	1	-	-	1
Заборгованість перед агентами, брокерами та іншими посередниками	25,731	-	-	25,731
Страхові резерви	1,121,300	70,237	62	1,191,599
Усього фінансових зобов'язань та страхових резервів	1,147,032	74,299	62	1,221,393
Чиста валютна позиція	447,161	1,122	25	448,308

<i>(у тисячах гривень)</i>	Гривня	Долар США	Євро	Усього
Фінансові активи на 31 грудня 2020 р.				
Частка перестраховика у страхових резервах	5,032	288	2	5,322
Фінансові активи по амортизованій вартості	560,259	34,442	-	594,701
Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	56,434	-	-	56,434
Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у складі сукупного доходу	142,265	-	-	142,265

Інша поточна дебіторська заборгованість	1,131	-	-	1,131
Страхова дебіторська заборгованість	15,888	-	-	15,888
Депозити в банках	515,285	41,349	-	556,634
Грошові кошти та їх еквіваленти	33,135	4,453	174	37,762
Усього фінансових активів та частки перестраховика у страхових резервах	1,329,429	80,532	176	1,410,137
Фінансові зобов'язання на 31 грудня 2020 р.				
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	-	2,142	-	2,142
Інші поточні зобов'язання	2	-	-	2
Заборгованість перед агентами, брокерами та іншими посередниками	23,036	-	-	23,036
Страхові резерви	913,452	78,092	57	991,601
Усього фінансових зобов'язань та страхових резервів	936,490	80,234	57	1,016,781
Чиста валютна позиція	392,939	298	119	393,356

Ризик Компанії щодо зміни курсів обміну валют представлений у таблицях нижче:

(у тисячах гривень)	Вплив долару США		Вплив Євро	
<i>Аналіз чутливості</i>				
31 грудня 2021 р.	UAH/USD	UAH/USD	UAH/EUR	UAH/EUR
	10%	-10%	10%	-10%
Вплив на прибуток до оподаткування	112	-112	3	-3

(у тисячах гривень)	Вплив долару США		Вплив Євро	
<i>Аналіз чутливості</i>				
31 грудня 2020 р.	UAH/USD	UAH/USD	UAH/EUR	UAH/EUR
	10%	-10%	10%	-10%
Вплив на прибуток до оподаткування	30	-30	12	-12

Розкриття інформації про фінансові інструменти

Станом на 31 грудня 2021 року у примітці [800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу Фінансові активи за амортизованою собівартістю у сумі 1,489,541 тисяча гривень включають поточні фінансові активи за амортизованою собівартістю у сумі 783,032 тисячі гривень, непоточні фінансові активи за амортизованою собівартістю у сумі 560,927 тисяч гривень, грошові кошти та їх еквіваленти у сумі 130,274 тисячі гривень, торговельну дебіторську заборгованість у сумі 13,989 тисяч гривень та іншу поточну дебіторську заборгованість в сумі 1,319 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2020 року у примітці [800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу Фінансові активи за амортизованою собівартістю у сумі 1,206,116 тисяч гривень включають поточні фінансові активи за амортизованою собівартістю у сумі 821,750 тисяч гривень, непоточні фінансові активи за амортизованою собівартістю у сумі 329,585 тисяч гривень, грошові кошти та їх еквіваленти у сумі 37,762 тисячі гривень, торговельну дебіторську заборгованість у сумі 15,888 тисяч гривень та іншу поточну дебіторську заборгованість в сумі 1,131 тисяча гривень.

На 31 грудня інші непоточні фінансові активи представлені таким чином:

2021

2020

(у тисячах гривень)

Фінансові активи за амортизованою вартістю :

ОВДП, деноміновані у гривнях	457,761	332,472
Депозити в банках, довгострокові (строком більше 365 днів)	108,000	-
Нараховані проценти по депозитах	199	-
Резерв під збитки	(5,033)	(2,887)
	<u>560,927</u>	<u>329,585</u>

Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Інвестиції у акції ПрАТ "Страхова компанія "ПЗУ Україна"	118,799	142,265
Усього інших не поточних фінансових активів	<u>679,726</u>	<u>471,850</u>

На 31 грудня фінансові інвестиції представлені таким чином:

2021

2020

(у тисячах гривень)

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП): деноміновані у гривнях	54,716	56,434
Усього фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	<u>54,716</u>	<u>56,434</u>

Фінансові активи за амортизованою вартістю :

ОВДП, деноміновані у доларах США	34,443	34,948
ОВДП, деноміновані у гривнях	212,082	231,825
резерв під збитки	(1,435)	(1,656)
Депозити в банках (з контрактним строком погашення більше 100 днів)	531,863	555,298
Нараховані проценти по депозитах	8,408	3,924
резерв під збитки	(2,329)	(2,589)
Усього фінансових інвестицій за амортизованою вартістю	<u>783,032</u>	<u>821,750</u>
Усього поточних фінансових інвестицій	<u>837,748</u>	<u>878,184</u>

Розкриття інформації про дохід від страхових премій**- Чиста сума зароблених премій**

Чиста сума зароблених премій за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором віку	За іншими договорами накопичу- вального страхування	За договорами страхування життя лише на випадок смерті	За іншими договорами страхування життя	Усього
Валові страхові премії	15,515	355,533	212,616	51,786	635,450
Страхові премії передані в перестраховування	(4)	(3,650)	(594)	(4,337)	(8,585)
Чиста сума страхових премій	<u>15,511</u>	<u>351,883</u>	<u>212,022</u>	<u>47,449</u>	<u>626,865</u>

Чиста сума зароблених премій за рік, що закінчився 31 грудня 2020 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	9,411	316,207	169,644	43,020	538,282
Страхові премії передані в перестраховання	(2)	(2,845)	(489)	(3,420)	(6,756)
Чиста сума страхових премій	9,409	313,362	169,155	39,600	531,526

Премії за іншими договорами накопичувального страхування генеруються за страховими полісами, що покривають обидва ризики: смерті та дожиття, що є основною страховою програмою, і може також включати різні види райдерів (наприклад, інвалідність, критична хвороба тощо). Премії за договорами страхування лише на випадок смерті генеруються за страховими полісами, що покривають лише ризик смерті застрахованої особи. Премії за іншими договорами страхування життя генеруються з ненакопичувальних договорів страхування (інші контракти по страхуванню життя), які додатково до ризику смерті покривають інші ризики (райдери), такі як втрата дієздатності, критична хвороба тощо.

- Чисті понесені збитки за страховими виплатами

Чисті понесені збитки за страховими виплатами за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2021	2020
Збитки по смерті, нещасним випадкам, або здоров'ю	36,453	27,403
Збитки по дожиттю	21,262	13,950
Викупні суми при розірванні договорів страхування життя	14,906	13,112
Затрати на врегулювання збитків	1,202	1,006
Відшкодування від перестраховиків	(4,713)	(6,337)
Усього страхових відшкодувань	69,110	49,134

Розкриття інформації про статутний капітал

а) Зареєстрований капітал

На 31 грудня 2021 р. та 2020 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 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р., акціонерний капітал був розподілений таким чином:

Акціонер	31 грудня 2021 р.		31 грудня 2020 р.	
	Частка володіння, %	Кількість акцій	Частка володіння, %	Кількість акцій
«Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA», Польща	53.4723	99,999	53.4723	99,999
ПрАТ «СК «ПЗУ Україна», Україна	46.5224	87,002	46.5224	87,002
«Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA», Польща	0.0053	10	0.0053	10
Усього	100.000	187,011	100.000	187,011

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020р, дивіденди не оголошувалися і не виплачувалися Компанією.

Розкриття інформації про ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що суб'єкту господарювання буде складно виконати свої фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню грошовими коштами або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодження строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість та/або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях є основою управління ліквідністю. Фінансові установи, як правило, не можуть повністю узгоджувати строки погашення, оскільки господарським операціям притаманні невизначеності різного характеру. Неузгоджені позиції за активами та зобов'язаннями потенційно збільшують прибутковість, але при цьому підвищується ризик понесення збитків. Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний із щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесених по страхових договорах.

Аналіз фінансових активів, фінансових зобов'язань та страхових резервів за строками виплат

Нижче у таблиці представлено аналіз сум фінансових активів, зобов'язань, страхових резервів та частки перестраховика в страхових резервах, визнаних у звіті про фінансовий стан, за строками виплат згідно з договорами:

На 31 грудня 2021 р.	До 1-го року	1-5 років	Не визначена	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Частка перестраховика у страхових резервах	6,644	-	-	6,644
ОВДП за амортизованою вартістю	245,091	453,691	-	698,782
ОВДП за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток	54,717	-	-	54,717
Інвестиції в дольові інструменти за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	-	-	118,799	118,799
Інша поточна дебіторська заборгованість	1,319	-	-	1,319
Страхова дебіторська заборгованість	13,989	-	-	13,989
Депозити в банках	537,943	107,234	-	645,177
Грошові кошти та їхні еквіваленти	130,274	-	-	130,274
Усього фінансових активів та частки перестраховика у страхових резервах	989,977	560,925	118,799	1,669,701
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	4,062	-	-	4,062
Інші поточні зобов'язання	1	-	-	1
Заборгованість перед агентами, брокерами та іншими посередниками	25,731	-	-	25,731
Страхові резерви	217,537	974,062	-	1,191,599
Усього фінансових зобов'язань та резервів	247,331	974,062	-	1,221,393
Чиста позиція	742,646	(413,137)	118,799	448,308
На 31 грудня 2020 р.	До 1-го року	1-5 років	Не визначена	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Частка перестраховика у страхових резервах	5,322	-	-	5,322
ОВДП за амортизованою вартістю	265,116	329,585	-	594,701
ОВДП за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток	56,434	-	-	56,434

Інвестиції в дольові інструменти за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід		-	142,265	142,265
Інша поточна дебіторська заборгованість	1,131	-	-	1,131
Страхова дебіторська заборгованість	15,888	-	-	15,888
Депозити в банках	556,634	-	-	556,634
Грошові кошти та їхні еквіваленти	37,762	-	-	37,762
Усього фінансових активів та частки перестраховика у страхових резервах	938,287	329,585	142,265	1,410,137
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	2,142	-	-	2,142
Інші поточні зобов'язання	2	-	-	2
Заборгованість перед агентами, брокерами та іншими посередниками	23,036	-	-	23,036
Страхові резерви	196,500	795,101	-	991,601
Усього фінансових зобов'язань та резервів	221,680	795,101	-	1,016,781
Чиста позиція	716,607	-465,516	142,265	393,356

Сума недисконтованих майбутніх грошових потоків фінансових зобов'язань та невиконаних збитків, окрім зобов'язання за орендою, станом на 31 грудня 2021 р. та 2020 р. не відрізняється від їх балансової вартості та відповідає інформації розкритій у таблиці вище.

Оцінка управлінського персоналу стосовно строків виплат збитків ґрунтується на оцінці періоду, необхідного для збору всіх підтверджуючих первинних документів, та на законодавчо встановленому періоді виплати збитків.

Станом на 31 грудня 2021 р. та 2020 р. у Компанії відсутній ризик географічного розташування, так як усі фінансові активи і зобов'язання були створені в Україні, окрім активів і зобов'язань з перестрахування від країн ОЕСР на суму 4,062 тисяч гривень і 2,142 тисяч гривень, відповідно.

Розкриття інформації про ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатись у зв'язку із змінами ринкових курсів. Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик та ризики зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

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

Процентний ризик - це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатись у зв'язку із змінами ринкових процентних ставок. Компанія зазнає впливу коливань домінуючих рівнів ринкових процентних ставок на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у випадках несподіваних змін. Компанія не має інструментів з плаваючими процентними ставками.

	Гривня	Долар США	Євро
Фінансові активи на 31 грудня 2021 р.			
Фінансові активи по амортизованій вартості	12.54%	3.70%	-
Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	12.20%	-	-
Депозити в банках	8.85%	2.20%	-
Грошові кошти та їхні еквіваленти, в т.ч:			
- поточні рахунки	6.80%	-	-
- депозити терміном до 100 днів	9.29%	-	-
	Гривня	Долар США	Євро
Фінансові активи на 31 грудня 2020 р.			
Фінансові активи по амортизованій вартості	14.02%	3.25%	-

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	11.65%	-	-
Депозити в банках	7.75%	2.30%	-
Грошові кошти та їхні еквіваленти, в т.ч:			
- поточні рахунки	5.49%	-	-
- депозити терміном до 100 днів	8.83%	-	-

Аналіз чутливості чистого прибутку або збитку і капіталу в результаті змін справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, крім інвестицій в ПрАТ "СК "ПЗУ Україна" до змін у процентних ставках, виходячи з позиції, що існували станом на 31 грудня 2021 р. та 2020 р. та на основі спрощеного сценарію, що передбачає паралельне зменшення або збільшення процентних ставок на 100 базисних пунктів (б.п.) по всіх кривих доходності, представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	2021		2020	
	Чистий прибуток або збиток	Капітал	Чистий прибуток або збиток	Капітал
100 б.п. одночасне падіння	859	859	839	839
100 б.п. одночасне зростання	-830	-830	-810	-810

Розкриття інформації про інші активи

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

Розкриття інформації про інші зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	2021	2020
Заборгованість перед агентами, брокерами та іншими посередниками	25,730	23,035
Резерв невикористаних відпусток	764	648
Забезпечення виплат премій та бонусів співробітникам	2,977	2,727
Інше	84	101
Усього торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	29,555	26,511

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

Розкриття інформації про інші операційні доходи (витрати)

Доходи та витрати від зміни курсових валют за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. не включають в себе ефект зміни курсу валют на страхові резерви за договорами страхування життя, деномінованими в іноземній валюті.

Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

а) Судові процеси У ході звичайної діяльності Компанія залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій. б) Непередбачені податкові зобов'язання Компанія здійснює більшу частину операцій в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевими, обласними і державними податковими органами та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік є відкритим для перевірки податковими органами протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжено. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, що він належним чином виконав свої податкові зобов'язання, ґрунтуючись на своєму тлумаченні податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень. Проте,

тлумачення відповідних податкових органів можуть відрізнятись і вплинути на цю фінансову звітність, якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, в цьому випадку ефект може бути суттєвим. Жодних резервів для потенційних податкових оцінок було створено у фінансовій звітності. Станом на 31 грудня 2021 р. та 2020 р. Компанія не мала зобов'язань з капітальних витрат. Працівники отримують пенсійні виплати згідно з пенсійним законодавством України, згідно з яким роботодавець здійснює поточні внески, які розраховуються як процент від поточної валової суми заробітної плати; причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Працівники мають право отримувати пенсію внаслідок таких накопичених платежів з державного пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. Компанія не мала жодних інших зобов'язань із виплати пенсій, з охорони здоров'я, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

Адміністративні витрати за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
Виплати співробітникам та відповідні відрахування	25,669	22,222
Орендні витрати	3,385	3,248
Комісії банків	3,229	2,740
Знос та амортизація	2,336	2,002
Професійні послуги	2,327	1,606
Поштові витрати	278	304
Витрати на обслуговування та ремонт	263	511
Податки, інші ніж податок на прибуток	230	208
Членські внески	205	144
Комунальні послуги	201	155
Витрати на страхування	110	113
Представницькі витрати	55	2
Витрати на відрядження	41	4
Послуги зв'язку	30	27
Витрати на навчання	8	19
Витрати на рекламу	-	36
Інше	737	349
Адміністративні витрати	39,104	33,690

Орендні витрати представлені витратами за договорами короткострокової оренди, що не підпадають від визначення оренди згідно вимог МСФЗ 16.

Витрати на збут за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
Комісії та бонуси агентам, брокерам та іншим посередникам	333,664	277,848
Усього комісійних витрат	333,664	277,848
Виплати співробітникам та відповідні відрахування	5,092	4,128
Поштові витрати	1,658	1,417
Телекомунікаційні витрати	1,262	1,207
Витрати на рекламу	381	560
Амортизаційні витрати	242	148
Витрати на обслуговування та ремонт	109	114
Витрати на відрядження	11	13
Орендні витрати	-	24
Витрати на навчання агентів, брокерів та інших посередників	-	11
Інше	446	127
Усього інших витрат на збут	9,201	7,749
Витрати на збут	342,865	285,597

Станом на 31 грудня 2021 р. інші витрати за функцією в Звіті про сукупний дохід, прибуто або збиток представлені 3% податком на прибуток від страхової діяльності в сумі 18,303 тисячі гривень (2020: 15,597 тисяч гривень), збитками від курсових різниць в сумі 2,971 тисяч гривень (2020: 0 тисяч гривень) та іншими операційними витратами в сумі 996 тисяч гривень (2020: 846 тисяч гривень).

[800600] Примітки - Перелік облікових політик

Розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики

Компанія послідовно застосовувала нижченаведені положення облікової політики до всіх періодів, поданих у цій фінансовій звітності.

Опис облікової політики щодо витрат на залучення клієнтів

Аквізиторські витрати представлені витратами на збут. Аквізиторські витрати визнаються в тих періодах, в яких вони понесені.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

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 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 кожен звітний 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.

Опис облікової політики щодо витрат на амортизацію нематеріальних активів

Знос та амортизація нематеріальних активів нараховується з дати їх введення в експлуатацію. Знос та амортизація визнаються у складі прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом строків корисного використання.

Опис облікової політики щодо визнання фінансових інструментів

(i) Визнання та первісна оцінка Фінансові активи 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.

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

(iv) 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.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

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.

Опис облікової політики щодо прибутку на акцію

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

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість – це ціна, яка буде отримана при продажі активу чи сплачена при передачі зобов'язання при здійсненні звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки на основному ринку, або, за його відсутності, на найбільш вигідному ринку, на який у Компанії є доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик неплатоспроможності. Якщо можливо, Компанія оцінює справедливую вартість інструмента, використовуючи котирування для такого інструмента на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції за активом або зобов'язанням здійснюються з належною частотою та в достатньому обсязі для забезпечення інформацією щодо цін котирування на регулярній основі. За відсутності котирувань на активному ринку Компанія застосовує методи оцінки, які максимально використовують релевантні відкриті вхідні дані, та мінімізує використання закритих вхідних даних. Вибраний метод оцінки включає всі фактори, які учасники ринку взяли б до уваги за даних обставин. Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструменту на момент первісного визнання є зазвичай ціна транзакції, тобто справедлива вартість наданої або отриманої винагороди. Якщо Компанія визначає, що справедлива вартість фінансового інструмента при первісному визнанні відрізняється від ціни операції і справедлива вартість не підтверджується ані котирувальною ціною активу чи зобов'язання, що можуть бути ідентифіковані, на активному ринку, ані методом оцінки вартості, який застосовує тільки відкриті ринкові дані, такий фінансовий інструмент спочатку оцінюється за справедливою вартістю, скоригованою для відстрочення різниці між справедливою вартістю при початковому визнанні та ціною операції. Після цього зазначена різниця визнається у прибутку або збитку на основі належного принципу протягом строку дії інструмента, але не пізніше моменту, коли оцінка вартості повністю підтверджується відкритими ринковими даними або коли операція закривається.

Опис облікової політики щодо фінансового доходу

До складу інших фінансових доходів та фінансових витрат Компанії входять: • процентний дохід, розрахований з використанням ефективної ставки відсотка; • процентні витрати; • чисті прибутки або збитки від вибуття інвестицій у боргові цінні папери, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; • чисті прибутки або збитки від вибуття фінансових активів, оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на початок дня дати здійснення операції. На кожну дату балансу монетарні статті в іноземній валюті відображаються з використанням валютного курсу на кінець дня дати балансу. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на дату звітності, перераховуються у гривні за курсами обміну, встановленими на кінець дня дати балансу. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які відображаються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за курсами обміну, що діяли на початок дня дати встановлення справедливої вартості. Немонетарні статті, деноміновані в іноземних валютах, які відображаються за історичною вартістю, перераховуються за курсами обміну, що діяли на початок дня дати 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.

Обмінний курс гривні до іноземних валют встановлений Національним банком України станом на 31 грудня був наступним:

	2021	2020
Дол. США (USD)	27.2782	28.2746
Євро (EUR)	30.9226	34.7396

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

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.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ECL/OK3) за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю (AC) 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 OK3 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 Стадії 1». 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. OK3 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 OK3, Компанія бере до уваги обґрунтовану та підтверджену інформацію, яка є актуальною та була отримана без невідповідних 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. Фінансові інструменти, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, іменуються «Фінансовими інструментами Стадії 2». Компанія припускає, що значне зростання кредитного ризику за фінансовим активом відбулося, якщо кількість днів простроченої заборгованості за фінансовим активом перевищує 90 днів. Фінансовий актив відноситься Компанією до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, якщо:

- малоімовірно, 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.

Фінансові інструменти, які ж кредитно-знеціненими іменуються «Фінансовими інструментами Стадії 3». 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 такий 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 1 день;
- 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, крім депозитів у банках та урядових облігацій.
- 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.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет виявлення ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні очікувані в майбутньому грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконту без урахування оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, притаманні відповідному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається для одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує суму очікуваного відшкодування. Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки якщо відбулася зміна оцінок, що використовуються для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки у випадку, якщо балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, що була б визначена, за вирахуванням амортизації, якби збиток від зменшення корисності не був визнаний взагалі.

Опис облікової політики щодо податку 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. (i) 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 контролювані суб'єкти господарювання, якщо існує ймовірність того, що вони не будуть сторновані у близькому майбутньому; та Відстрочений податковий актив визнається за невикористаними податковими збитками, податковими кредитами та тимчасовими різницями, що відносяться на валові витрати, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного 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.

Опис облікової політики щодо договорів страхування, та пов'язаних активів, зобов'язань, доходу та витрат

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. 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.

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. Стандартний термін оплати премії становить 60 днів. Протягом цього періоду Компанія оцінює очікувані кредитні збитки для страхових премій. Якщо премії прострочені більш ніж на 60 днів, Компанія анулює всю суму премій.

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.

Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат

Процентні доходи або витрати визнаються із застосуванням методу ефективного відсотка. Дохід у формі дивідендів визнається у складі прибутку або збитку на дату, на яку встановлюється право Компанії на отримання платежу. Ефективна ставка відсотка Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового інструменту до: • валової балансової вартості фінансового активу або • амортизованої вартості фінансового зобов'язання. При розрахунку ефективної ставки відсотка ефективна ставка відсотка застосовується до валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знецінним). Проте для фінансових активів, які стали кредитно-знецінними після первісного визнання, процентний дохід розраховується шляхом застосування ефективної ставки відсотка до величини амортизованої вартості фінансового активу. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знецінним, то розрахунок процентного доходу знову здійснюється на нетто-основі. Амортизована вартість і валова балансова вартість «Амортизована вартість» фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюються під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні, відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під кредитні збитки. «Валова балансова вартість фінансового активу», що оцінюється за амортизованою вартістю, – це амортизована вартість фінансового активу до коригування на будь-який резерв під кредитні збитки.

Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості

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 операцій. 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. Прибутки або збитки, які виникають у результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, у якому вони виникають.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

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.

Опис облікової політики щодо оренди

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 коригується 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 початку оренди. Зобов'язання щодо оренди включають теперішню вартість таких орендних платежів, які не сплачуються на дату початку оренди: • фіксовані платежі (у тому числі по суті фіксовані платежі); • 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 додаткової ставки запозичення, у 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 коригується 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.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

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 перестрахування, підлягає індивідуальному аналізу на предмет платоспроможності перед тим, як з нею буде укладений договір перестрахування. 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.

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, і відповідна чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли Компанія має юридично забезпечене право на їх взаємозалік та намір або здійснити розрахунок по них на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив та погасити зобов'язання. Компанія наразі має законне право на проведення взаємозаліку, якщо це право не залежить від майбутньої події та може бути здійснене як в ході звичайної господарської діяльності, так і в разі дефолту, неплатоспроможності або банкрутства суб'єкта господарювання і всіх контрагентів.

Опис облікової політики щодо забезпечень

- Тест адекватності зобов'язань

На кожен 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 коригування технічного резерву по ризиках, що залишилися.

- 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 перестраховування.

- Страхові резерви

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

Резерви страхування життя

До складу резервів страхування життя входять математичні резерви, які включають резерв нетто-премій 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 (що представлена відстроченими аквізиційними витратами). 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 брутто-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.

Резерви збитків

Резерви збитків включають резерви по нерегульованих 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.

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.

Опис облікової політики щодо перекласифікації фінансових інструментів

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. (iii) 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.

Опис облікової політики щодо перестрахування

Компанія укладає договори перестрахування 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.

Опис інших аспектів облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

- Нові стандарти або тлумачення, які ще не були застосовані

МСФЗ 17 "Страхові контракти" (чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати).

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

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

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

Страховикам необхідно буде більш детально розкривати у обліку результати своєї господарської діяльності. Це забезпечить більшу порівнянність та прозорість даних про прибутки нових та існуючих компаній та напрямків бізнесу і надасть користувачам фінансової звітності можливість краще зрозуміти фінансовий стан страховика. Окреме подання результатів андеррайтингу та фінансових результатів підвищить рівень прозорості інформації щодо джерел прибутків та якості доходів.

Згідно з МСФЗ 17, контракти оцінюватимуться із застосуванням одного з методів, наведених нижче:

- Загальна модель оцінки (GMM) – базова модель оцінки, за якою загальна величина страхового зобов'язання розраховується як сума:
- дисконтованої величини найбільш точної оцінки майбутніх грошових потоків – величину (середньозважену ймовірність) очікуваних грошових потоків від премій, страхових вимог, страхових виплат, аквізиційних витрат і затрат;

- коригування на ризик (RA) – індивідуальної оцінки невизначеності щодо суми та строків майбутніх грошових потоків, та
- контрактної сервісної маржі (CSM) – що представляє оцінку майбутніх прибутків, визнаних протягом строку страхового полісу. Величина CSM є чутливою до оцінок грошових потоків, що виникають, наприклад, в результаті зміни припущень неекономічного характеру. Значення CSM не може бути від'ємним – будь-які збитки за контрактом повинні визнаватися негайно у звіті про прибутки та збитки;
- Підхід на основі розподілу премії (PAA) – спрощена модель, яка може бути застосована при оцінці страхових контрактів, чий період покриття становить менше 1 року, або коли її застосування не приводить до значних змін по відношенню до GMM. Згідно з цією моделлю, механізм розрахунку зобов'язання за рештою покриття є аналогічним тому, що застосовується при створенні резерву незароблених премій, без окремого подання RA та CSM, у той час, як зобов'язання за понесеними страховими збитками оцінюються з використанням GMM (без розрахунку CSM).
- Метод змінної винагороди (VFA) – модель, що використовується для страхових контрактів з умовами прямої участі. Величина зобов'язання розраховується у такий самий спосіб, як і GMM, при цьому величина CSM має додаткову чутливість до змін економічних припущень.

Положення МСФЗ 17 передбачають, що контракти перестрахування обліковуються окремо від страхових контрактів, переданих у перестрахування. Цедент повинен оцінювати контракти перестрахування, застосовуючи модифікований метод GMM або, якщо можливо, метод PAA. Модифікації методу GMM впливають перш за все з того факту, що контракти перестрахування, як правило, є активами, а не зобов'язаннями, і цедент сплачує винагороду перестраховику, а не отримує прибуток від контракту. Також очікується, що модифікації зменшать облікові різниці, що виникають в результаті визнання контракту від перестрахування окремо від страхового контракту, переданого у перестрахування

Стосовно контрактів перестрахування, як прибуток, так і збиток, розраховані на момент визнання контракту, визнаються у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток та врегульовуються протягом періоду покриття контракту перестрахування. Припущення щодо оцінки контракту перестрахування повинні бути узгоджені з тими, що використовувалися стосовно оцінки страхового контракту, переданого у перестрахування. Крім того, при оцінці необхідно враховувати ризик невиконання перестраховиком його зобов'язань.

Протягом 2021 року Компанія активно працювала над імплементацією МСФЗ 17. Планований термін готовності всіх систем компанії до регулярного формування звітності відповідно до вимог стандарту - 2 квартал 2022 року. Компанія залучила міжнародних консультантів, а також отримує методологічну підтримку з боку материнської компанії. За результатами попереднього тестового складання звітності за 2019-2020 роки можна стверджувати, що вплив впровадження нового Стандарту на сукупний дохід та капітал Компанії може бути суттєвим, проте напрямок впливу у значній мірі визначатиметься поточною макроекономічною ситуацією та остаточним групуванням договорів страхування. Можна виділити три основні чинники відмінностей між результатами за МСФЗ 4 та МСФЗ 17:

-Залежність згідно МСФЗ 17 ставки дисконтування грошових потоків від поточних превалюючих ставок та застосування кривої ставок замість плоскої ставки. Наприклад, якщо раніше для оцінки страхових резервів застосовували ставку переважно 4% річних, то на 31.12.2020 – від 6 до 15% в залежності від часу грошового потоку. Очікуваний ефект – збільшення власного капіталу;

-Використання best estimate припущень. Очікуваний ефект – збільшення власного капіталу зі зменшенням сукупного доходу;

-Застосування коригування на ризик. Очікуваний ефект – зменшення власного капіталу зі збільшенням сукупного доходу;

-Поступове визнання доходу від незбиткових страхових договорів та одномоментне визнання збитку за іншими.

Наступні нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Компанії:

- Обтяжливі контракти - Вартість виконання контракту (Поправки до МСБО 37).
- Базова реформа процентних ставок - Фаза 2 (Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16).
- Поступки на оренду, пов'язані з COVID-19 (Поправка до МСФЗ 16).
- Поступки на оренду, пов'язані з COVID-19 після 30 червня 2021 (Поправка до МСФЗ 16)
- Основні засоби: надходження до використання за призначенням (Поправки до МСБО 16).
- Посилання на Концептуальну основу (Поправки до МСФЗ 3).
- Щорічні поліпшення стандартів МСФО 2018-2020

Реформа базової процентної ставки (відповідно до Базової реформи процентних ставок - Фаза 2 (Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16))

Ці окремі положення облікової політики застосовуються з 1 січня 2021 року у зв'язку з реформою базової процентної ставки.

Поправки надають тимчасові звільнення, які застосовуються для усунення наслідків для фінансової звітності, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою.

Станом на 31 грудня 2021 р. Компанія не має фінансових інструментів з прив'язкою до IBOR тому не планує застосовувати передбачені цими поправками спрощення практичного характеру.

[810000] Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про вимогам МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЗУ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

32456224

Походження суб'єкта господарювання

Товариство було створене 8 квітня 2003 року як Відкрите акціонерне товариство "Страхова компанія "СКАЙД-ВЕСТ-Життя" відповідно до вимог українського законодавства. 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.

Компанія є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»

Правова форма суб'єкта господарювання

Приватне акціонерне товариство

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця Січових Стрільців, буд. 42, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 04053

Основне місце ведення господарської діяльності

Україна, м. Київ

Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

немає

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

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.

Назва материнського підприємства

«Повшехни Заклад Убезпечень СА» (Польща)

Назва фактичного материнського підприємства групи

«Повшехни Заклад Убезпечень СА» (Польща)

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Наявні ліцензії: вид, періоди

Ліцензія страхування життя АБ 499971 від 18.12.2009р.

Пояснення джерел невизначеності оцінки із значним ризиком спричинення суттєвого коригування

Основні судження про здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі судження про безперервність діяльності. У зв'язку з подіями, які розкриті у примітці 815000 «Події після звітної дати», керівництво Компанії вважає, що Компанія здатна продовжувати операційну діяльність за рахунок повноцінної підтримки ІТ-інфраструктури, що дозволяє організувати роботу співробітників Компанії у віддаленому режимі та спростити процес врегулювання збитків.

З введенням воєнного стану в країні Компанія призупинила укладання нових договорів страхування у всіх каналах продажу до скасування воєнного стану в Україні. В той же час, підрозділи Компанії продовжують забезпечувати виконання всіх процесів для підтримки існуючого портфеля договорів страхування та обслуговування клієнтів.

Керівництво Компанії вважає, що Компанія здатна адаптуватися до поточних умов шляхом пролонгації підписаних довгострокових договорів та отримання інвестиційного доходу з фінансових активів. Станом на 31 грудня 2021 року 57.4% активів Компанії складаються з високоліквідних фінансових інструментів з терміном погашення до 1 року, що представлені ОВДП, коштами на поточних рахунках в банках та депозитами в банках. Також, станом на кінець звітного періоду 560,925 тисяч гривень або 33% активів Компанії представлені фінансовими інструментами з терміном погашення від 1 до 5 років. Керівництво Компанії має намір утримувати придбані ОВДП до погашення й не розривати депозитні угоди до завершення їхньої дії. Виникнення збитків внаслідок військових дій є однією з умов відмови у страховому відшкодуванні для багатьох типів страхування, тому керівництво Компанії не очікує значного збільшення страхових виплат та відрахувань до страхових резервів.

Керівництво Компанії вважає, що очікувані грошові потоки від страхових премій, купонних і відсоткових виплат є достатніми для виконання розрахунків за поточними зобов'язаннями.

Розкриття сум, що мають бути стягнуті або сплачені через дванадцять місяців за класами активів та зобов'язань, що містять суми, що мають бути стягнуті або сплачені як не більше, так і більше, ніж через дванадцять місяців після звітної дати

тис. грн.

	Строк погашення не більше одного року	Усі часові інтервали
Поточні запаси	1,620	1,620

Пояснення баз оцінки, застосованих при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність була складена на основі історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та за справедливою вартістю через прибутки або збитки відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» («МСФЗ 9»), оцінки інвестиційної нерухомості, яка обліковується 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».

Пояснення суджень управлінського персоналу в ході застосування облікової політики суб'єкта господарювання із значним впливом на визнані суми

Директор Компанії несе загальну відповідальність за нагляд за системою управління ризиками. Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку і впровадження процедур управління ризиками і контролю, а також за затвердження операцій на значні суми. Перестрахування У ході звичайної діяльності Компанія перестраховує страхові ризики у нерезидентів. Угоди про перестрахування не звільняють Компанію від виконання її зобов'язань перед власниками її страхових пролісів. Компанія здійснює моніторинг фінансового стану перестраховиків і перевіряє концентрацію кредитного ризику та економічні характеристики перестраховиків, з тим, щоб мінімізувати можливі збитки в результаті неплатоспроможності перестраховиків. Надмірна концентрація ризику Концентрація ризику виникає тоді, коли кілька контрагентів займаються подібною діяльністю, або коли їх діяльність здійснюється в одному географічному регіоні, або коли контрагенти мають подібні економічні характеристики і внаслідок цього зміни в економічному, політичному чи іншому середовищі однаково впливають на спроможність цих контрагентів виконувати їх договірні зобов'язання. Концентрація ризику відображає відносну чутливість результатів діяльності Компанії до змін середовища, які впливають на певну галузь чи географічний регіон. З метою уникнення надмірного ризику концентрації, процедури Компанії передбачають спеціальні принципи, спрямовані на підтримання диверсифікованого портфеля. Система управління ризиками Політика Компанії щодо управління капіталом у рамках страхової і не страхової діяльності спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону України «Про страхування» та всіма додатковими вимогами Нацкомфінпослуг. Основним джерелом капіталу, яким користується Компанія, є статутний капітал. Вимоги щодо капіталу, як правило, регулярно прогнозуються і оцінюються до прогнозів щодо наявного капіталу і очікуваної внутрішньої ставки доходності, включаючи аналіз ризиків і аналіз чутливості. Фінансові ризики виникають у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами та дольовими цінними паперами, які так чи інакше знаходяться під впливом загальних чи специфічних змін на ринку. Основний ризик, з яким стикається Компанія у зв'язку з характером її інвестицій та зобов'язань – це процентний ризик. Управління фінансовими ризиками в Компанії поєднане з іншими фінансовими активами і зобов'язаннями, не пов'язаними безпосередньо із зобов'язаннями із страхування. Складовою частиною політики управління страховим ризиком є забезпечення у кожному періоді достатніх грошових потоків для виконання зобов'язань за договорами страхування.

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Компанія зобов'язана дотримуватися показників достатності капіталу, визначених регуляторними вимогами. Закон України «Про страхування» та інші нормативні акти містять такі вимоги: • Компанія повинна підтримувати резервний капітал, додатковий оплачуваний капітал (якщо такий є) та нерозподілений прибуток; • чисті активи Компанії мають перевищувати розрахункове нормативне значення, що базується на фактичних історичних даних Компанії; • створені резерви за договорами страхування мають бути покриті диверсифікованими ліквідними активами; • згідно зі змінами до Закону України «Про страхування», що були набули чинності 17 травня 2013 року, сума статутного капіталу суб'єкта господарювання, який здійснює діяльність у сфері страхування життя, повинна складати мінімум 10,000 тисяч євро, проте, відповідно до листа Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – «Нацкомфінпослуг») №565-12-11 від 19 квітня 2013 року, страховикам, які були створені до набуття чинності вищевказаними змінами до зазначеного закону, не потрібно приводити свою діяльність у відповідність із зазначеним законом у частині збільшення розміру статутного капіталу. Якщо вимоги Нацкомфінпослуг стосовно вищезазначеного будуть змінені, Компанія може бути зобов'язана збільшити розмір статутного капіталу; • оскільки Компанія була створена до 2013 року, сума статутного капіталу Компанії повинна складати мінімум 1,500 тисяч євро за курсом обміну, встановленим НБУ на дату реєстрації. Станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. Компанія виконує всі вищезазначені вимоги, включаючи нормативні показники, що встановлені Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 року №850 «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика».

[815000] Примітки - Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Як зазначено у Примітках 800500 та 810000, станом на дату затвердження цієї фінансової звітності на території України тривають військові дії та діє воєнний стан, що вказує на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність.

У зв'язку з початком подій Компанія призупинила укладання нових договорів страхування життя на період дії воєнного стану в Україні.

У той же час підрозділи Компанії продовжують підтримувати обслуговування існуючих договорів страхування та обслуговування клієнтів, шляхом обробки та зарахування страхових платежів, врегулювання страхових випадків та проведення страхових виплат, та виплат викупних сум.

У зв'язку із початком воєнних дій на території України перестраховик General Reinsurance AG припинив перестраховальне покриття для всього портфеля Компанії, в тому числі для договорів страхування, що були укладені до 24.02.2022. За 2021 рік частка перестраховика в загальній сумі страхових виплат Компанії склала 6,233 тисяч гривень. Зважаючи на це, керівництво Компанії вважає, що дана подія не матиме значного ефекту на здатність Компанії продовжувати діяльність в найближчому майбутньому.

В цілому під час воєнного стану банківська система працює стабільно, платежі Компанії здійснюються своєчасно в повному обсязі, окрім платежів по депозитам, що були розміщені в АТ «Мегабанк». 3 червня 2022 року Правління Національного банку України ухвалило рішення про віднесення АТ «Мегабанк» до категорії неплатоспроможних у зв'язку з неприпиненням банком своєї діяльності у відповідність із вимогами законодавства, що виникла внаслідок вторгнення російських військ на територію України. Національним банком України розпочато процедуру виведення АТ «Мегабанк» з ринку шляхом запровадження в ньому тимчасової адміністрації строком на один місяць з 03 червня 2022 року по 02 липня 2022 року (включно). Станом на 31 грудня 2021 року у АТ «Мегабанк» Компанією були розміщені депозити на загальну суму 80,000 тисяч гривень. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску Банком не були повернуті депозити на суму 36,500 тисяч гривень. Компанія продовжує комунікацію з АТ «Мегабанк» щодо повернення вкладів, однак до закінчення терміну виконання обов'язків тимчасової адміністрації банку Компанія не може надсилати офіційні заяви та порушувати судові позови проти АТ «Мегабанк». Після офіційного анулювання ліцензії банку Компанія планує розпочати процедуру повернення вкладів відповідно до законодавства. Починаючи з квітня 2022 року компанія почала відображати резерв під зменшення корисності на суму депозитів, розміщених в АТ «Мегабанк» і станом на дату затвердження цієї звітності до випуску Компанія визнала резерв на повну суму депозитів, що не були повернуті, тобто на 36,500 тис. грн.

Керівництво Компанії вважає, що відповідна ситуація не має суттєвого впливу на стан ліквідності та продовження безперервності діяльності Компанії. В січні 2022 року Компанія заключила з материнською компанією Акціонерне товариство „Повшехний Заклад Убезпечень" договір №04/22-БВ від 21.01.2022 року про продаж акцій ПрАТ «СК «ПЗУ Україна» в кількості 150 700 шт. на суму 45 210 тисяч гривень. 21 березня 2022 року акції були зараховані на рахунок в цінних паперах материнської компанії.

Договором передбачено проведення розрахунку за акції не пізніше грудня 2022 року. В результаті проведеної операції купівлі-продажу акцій доля Компанії в статутному капіталі ПрАТ «СК «ПЗУ Україна» зменшилась з 16,766% до 9,00%.

Пояснення про орган затвердження

Річні загальні збори акціонерів

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2022-07-01

[818000] Примітки - Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

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

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

- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

- Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:
 - суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);

- один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

- обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

- один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

- суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працевластувачі-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

- особа, визначена в пункті а) і), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2021 р. і 2020 р., пов'язаними сторонами Компанії були акціонери Компанії, суб'єкт господарювання під спільним контролем та провідний управлінський персонал. На 31 грудня 2021 р. та 2020 р. та за роки, що закінчилися на зазначені дати, Компанія мала такі залишки за розрахунками та операції з пов'язаними сторонами:

(у тисячах гривень)	2021	На 31 грудня 2021 р.
Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід – суб'єкт господарювання під спільним контролем*	-23,466	118,799
Нараховані страхові премії для суб'єкта господарювання під спільним контролем	1,480	64
Страховання співробітників у суб'єкта господарювання під спільним контролем	-237	-21
Страховання майна для суб'єкта господарювання під спільним контролем	-7	-
Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал)	-9,358	-1,798
(у тисячах гривень)	2020	На 31 грудня 2020р.
Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку - суб'єкт господарювання під спільним контролем*	37,726	142,265

Нараховані страхові премії для суб'єкта господарювання під спільним контролем	1,306	64
Медичне страхування співробітників у суб'єкта господарювання під спільним контролем	-194	-48
Страхування майна для суб'єкта господарювання під спільним контролем	-7	-
Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал)	7,845	-1,477

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

**Звіт про сукупний дохід, Звіт про фінансовий стан
прибуток або збиток, за
функцією витрат**

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід (суб'єкт господарювання під спільним контролем)	Інший сукупний дохід, після оподаткування, прибутки (збитки) від інвестицій в інструменти капіталу	Інші непоточні фінансові активи
Нараховані страхові премії для суб'єкта господарювання під спільним контролем	Премії підписані, валова сума	Дебіторська заборгованість за договорами страхування
Медичне страхування співробітників у суб'єкта господарювання під спільним контролем	Інша витрата, за функцією	Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість
Страхування майна для суб'єкта господарювання під спільним контролем	Інша витрата, за функцією	Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість
Оренда рухомого майна у суб'єкта господарювання під спільним контролем	Інша витрата, за функцією	Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість
Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал)	Інша витрата, за функцією	Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Зменшення справедливої вартості інвестиції в ПрАТ СК "ПЗУ Україна" на суму 23,466 тисяч гривень і збільшення на 37,726 тисяч гривень за роки, що закінчилися відповідно 31 грудня 2021 р. та 2020 р., було визнано у складі іншого сукупного доходу.

Операції з пов'язаними сторонами здійснюються на ринкових умовах.

На 31 грудня 2021 р. і 2020 р. фактичною контролюючою стороною Компанії є компанія "Повшехні Заклад Убезпечень СА", Польща, акції якої мають котирування на Варшавській фондовій біржі.

Основним акціонером "Повшехні Заклад Убезпечень СА" (Польща) є Республіка Польща в особі Державного казначейства, частка якого у володінні ставить 34.18% на 31 грудня 2021 р. і відсутні інші акціонери чи групи акціонерів, частка яких у володінні перевищує 10%.

Назва материнського підприємства

«Повшехні Заклад Убезпечень СА» (Польща)

Назва фактичного материнського підприємства групи

«Повшехні Заклад Убезпечень СА» (Польща)

Пов'язані сторони

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2021 р. і 2020 р., пов'язаними сторонами Компанії були акціонери Компанії, суб'єкт господарювання під спільним контролем та провідний управлінський персонал.

Інші пов'язані сторони

ПрАТ Страхова компанія "ПЗУ Україна"

Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства

Генеральний директор

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

тис. грн.

	Сума винагороди провідному управлінському персоналу
--	---

Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам 9,358

Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього 9,358

тис. грн.

	Пов'язані сторони - Усього			
	Інші пов'язані сторони			
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Опис характеру зв'язку з пов'язаною стороною послуги страхування

Операції між пов'язаними сторонами

Послуги отримані, операції між пов'язаними сторонами	244	209	244	209
Дохід від надання послуг, операції між пов'язаними сторонами	1,480	1,306	1,480	1,306

Непогашена заборгованість за операціями між пов'язаними сторонами

Суми кредиторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	21	48	21	48
Суми дебіторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	64	64	64	64

[822100] Примітки - Основні засоби

Розкриття інформації про основні засоби

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.

Розкриття детальної інформації про основні засоби

(ii) 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 25%
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.

	Будівлі	Транспортні засоби	Пристосування та приладдя	Інші основні засоби
Метод амортизації, основні засоби	прямолінійний	прямолінійний	прямолінійний	прямолінійний
Норми амортизації, основні засоби, %	2.00%	14.00%	25.00%	20.00%
Строк корисної експлуатації, що вимірюється як період часу, основні засоби	P60Y00M00D			

	Будівлі								Транспортні засоби							
	Будівлі								Транспортні засоби							
	Будівлі								Транспортні засоби							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби																
Узгодження змін в основних засобах																
Основні засоби на початок періоду	19	19	-4	-4			15	15	2.389	2.389	-1.767	-1.321			622	1.068
Зміни в основних засобах																
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби																
Амортизація, основні засоби											385	446			-385	-446
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби																
Вибуття, основні засоби																
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби																
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів											-385	-446			-385	-446
Основні засоби на кінець періоду	19	19	-4	-4			15	15	2.389	2.389	-2.152	-1.767			237	622

	Пристосування та приладдя								Інші основні засоби							
	Пристосування та приладдя								Інші основні засоби							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби																
Узгодження змін в основних засобах																
Основні засоби на початок періоду	1.419	1.418	-1.004	-1.042			415	376	532	498	-470	-467			62	31
Зміни в основних засобах																
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	138	182					138	182	54	123					54	123
Амортизація, основні засоби			152	141			-152	-141			59	57			-59	-57
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби																
Вибуття, основні засоби	-341	-181	-341	-179				-2	-215	-89	-165	-54			-50	-35
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	-341	-181	-341	-179				-2	-215	-89	165	54			-50	-35
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-203	1	189	-38			-14	39	-161	34	-106	-3			-55	31
Основні засоби на кінець періоду	1.216	1.419	-815	-1.004			401	415	371	532	-364	-470			7	62

	Основні засоби							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	4,359	4,324	-3,245	-2,834			1,114	1,490
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	192	305					192	305
Амортизація, основні засоби			596	644			-596	-644
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби								
Вибуття, основні засоби	-556	-270	-506	-233			-50	-37
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	-556	-270	-506	-233			-50	-37
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-364	35	-90	-411			-454	-376
Основні засоби на кінець періоду	3,995	4.359	-3,335	-3,245			660	1,114

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

Розкриття інформації про фінансові активи

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/OK3) 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, відобразити 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.

Станом на 31 грудня 2021 р. інші фінансові активи за амортизованою вартістю представлені депозитами в банках в сумі 645,177 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 р.: 556,634 тисячі гривень), ОВДП в сумі 698,782 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 р.: 594,701 тисяча гривень), грошовими коштами та їх еквівалентами в сумі 130,274 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 р.: 37,762 тисячі гривень) та іншою поточною дебіторською заборгованістю в сумі 1,319 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 р.: 1,131 тисяча гривень).

збитки від
фінансових активів
Рахунок резерву
під кредитні
збитки від
фінансових активів
на кінець періоду

7,472 5,230 8,798 7,132 16,270 12,362 16,270 12,362

	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше, категорія		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, категорія		Фінансові активи за амортизованою собівартістю, категорія		Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, категорія		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, категорія		Фінансові активи, категорія	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про фінансові активи												
Фінансові активи	54,716	56,434	54,716	56,434	1,489,541	1,206,116	118,799	142,265	118,799	142,265	1,663,056	1,404,815
Фінансові активи, за справедливою вартістю	54,716	56,434	54,716	56,434	1,493,748	1,223,316	118,799	142,265	118,799	142,265	1,667,263	1,422,015
Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів												
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду					12,362	17,158					12,362	17,158
Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів												
Додатковий резерв, визнаний у прибутку чи збитку, резервний рахунок під кредитні збитки за фінансовими активами					3,908	3,073					3,908	3,073
Сторнування, рахунок резерву для покриття кредитних збитків від фінансових активів						-7,869						-7,869
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів					3,908	-4,796					3,908	-4,796
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду					16,270	12,362					16,270	12,362

[822390-03] Примітки - Фінансові зобов'язання

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

До складу фінансових зобов'язань входить поточна кредиторська заборгованість.

Фінансові зобов'язання на 31 грудня 2021 року представлені кредиторською заборгованістю за договорами перестраховування у сумі 4,062 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 р.: 2,142 тисячі гривень) та іншою поточною кредиторською заборгованістю у сумі 25,732 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 р.: 23,038 тисяч гривень).

тис. грн.

	Фінансові зобов'язання, клас; фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, клас		Фінансові зобов'язання, клас	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання	29,794	25,180	29,794	25,180
------------------------	--------	--------	--------	--------

[822390-08] Примітки - Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

тис. грн.

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--	----------------------------	--------------------------------

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

Прибутки (збитки) від фінансових інструментів

Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, класифіковані як утримувані для торгівлі	5,189	6,628
---	-------	-------

Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5,189	6,628
---	-------	-------

Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-37,644	37,726
---	---------	--------

Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	-37,644	37,726
--	---------	--------

Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	126,466	127,097
---	---------	---------

[822390-13] Примітки - Величини кредитного ризику Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Таблиця А - Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

тис. грн.

Статті					Усього
			Усього наявні зовнішні кредитні рейтинги	Відсутні зовнішні кредитні рейтинги	
	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень			
Фінансові активи		1,035,234	1,035,234	644,092	1,679,326
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій		6,527	6,527	9,743	16,270

Таблиця В - Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

тис. грн.

Статті					Усього
			Усього наявні внутрішні кредитні рейтинги	Відсутні внутрішні кредитні рейтинги	
	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень			
Фінансові активи	1,537,747		1,537,747	141,579	1,679,326
Вразливість до кредитного ризикy за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	8,798		8,798	7,472	16,270

Таблиця С - Величина кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

тис. грн.

Статті					Усього
	не більше 10%	від 10% до 25% (включно)	від 25% до 50% (включно)	більше 50%	
Фінансові активи	1,657,865	17,734		3,727	1,679,326
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	8,798	4,433		3,039	16,270

Таблиця D - Величина кредитного ризику - Класи фінансових інструментів

тис. грн.

Статті			Усього
	Торговельна дебіторська заборгованість	Інші фінансові інструменти	
Фінансові активи	21,461	1,657,865	1,679,326
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	7,472	8,798	16,270

Таблиця Е - Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

Статті	тис. грн.		
	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
Фінансові активи	1,657,865	21,461	1,679,326
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	8,798	7,472	16,270

Таблиця F - Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків

Статті	тис. грн.		
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього
Фінансові активи	-	1,679,326	1,679,326
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	-	16,270	16,270

Таблиця G - Величина кредитного ризику - Зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами

Статті	тис. грн.			
	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені			
		Фінансові інструменти придбані або створені кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	Фінансові інструменти кредитно-знецінені
Фінансові активи	1,679,042		284	284
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	15,986		284	284
				1,679,326
				16,270

Таблиця Н - Величина кредитного ризику - Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та валова балансова вартість
тис. грн.

Статті	Балансова вартість		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи	1,679,326	(16,270)	1,663,056
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	16,270		16,270

[823000-1] Примітки - Оцінка справедливої вартості активів

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Компанія має затверджену систему контролю стосовно оцінки справедливої вартості, яка включає Департамент інвестицій, управління грошовими потоками та економічного аналізу, що є відповідальним за нагляд за всіма суттєвими аспектами оцінки справедливої вартості і звітує безпосередньо фінансовому директору.

Департамент інвестицій, управління грошовими потоками та економічного аналізу регулярно перевіряє значні вхідні дані, що не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, та коригування оцінки. Якщо для оцінки справедливої вартості використовується інформація, отримана від третьої сторони, така як брокерські котирування, Департамент інвестицій, управління грошовими потоками та економічного аналізу використовує докази, отримані від третьої сторони, для підтвердження висновку щодо того, що такі оцінки відповідають вимогам МСФЗ, включаючи рівень в ієрархії джерел визначення справедливої вартості, в межах якої слід класифікувати такі оцінки.

Оцінюючи справедливу вартість активу чи зобов'язання, Компанія використовує по мірі можливості дані, отримані з відкритих ринкових джерел. Виходячи з характеру вхідних даних, що використовуються у методах оцінки вартості, справедлива вартість розподіляється за різними рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості таким чином:

- Рівень 1: котирувальні ціни (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2: інші вхідні дані щодо активу чи зобов'язання, крім котирувальних цін, включених до Рівня 1, які є наявними у відкритих джерелах безпосередньо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто дані, визначені на основі цін);
- Рівень 3: вхідні дані щодо активу чи зобов'язання, які не ґрунтуються на наявних ринкових даних (дані, що не є наявними у відкритих ринкових джерелах).

Якщо вхідні дані, які використовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання, можуть бути віднесені до різних категорій за рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості, то оцінка справедливої вартості в цілому відноситься до того рівня в ієрархії, що і вхідні дані найнижчого рівня, які є значимими для оцінки в цілому.

Компанія визнає переміщення оцінок між рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості на кінець того звітного періоду, в якому відбулося таке переміщення.

Справедлива вартість інвестиції в акції ПрАТ "Страхова компанія "ПЗУ Україна" віднесена до 3 рівня ієрархії справедливої вартості. На 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. справедлива вартість інвестиції в акції ПрАТ "СК "ПЗУ Україна" становить 118,799 тисяч гривень і 142,265 тисяч гривень, відповідно. Зменшення справедливої вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., становить 23,466 тисяч гривень (2020: збільшення 37,726 тисяч гривень).

Протягом 2021 та 2020 років не було виплат дивідендів або інших переносів між рівнями ієрархії серед фінансових інструментів представлених у Рівні 3 в ієрархії джерел визначення справедливої вартості.

Справедлива вартість інвестиції в акції ПрАТ "Страхова компанія "ПЗУ Україна" визначається на основі моделі дисконтованої вартості грошових потоків та методу доданої економічної вартості, що включає ряд припущень. При визначенні справедливої вартості станом на 31 грудня 2021 р. та 2020 р. наступні припущення були використанні:

- Ставка дисконтування у розмірі 18% з урахуванням ризиків емітента на 31 грудня 2021 та 17% на 31 грудня 2020 року;
- Станом на 31 грудня 2021 року темпи зростання нового бізнесу в межах 9%-12% за 2022-2026 роки. (Станом на 31 грудня 2020 р. темпи зростання нового бізнесу в межах 7%-13% за 2021-2025 роки);
- Станом на 31 грудня 2021 року коефіцієнти збитковості в межах 45%-46% за 2022-2026 роки. (Станом на 31 грудня 2020 року коефіцієнти збитковості в межах 53%-56% за 2021-2025 роки).

Наведена таблиця демонструє чутливість моделі до зміни припущень зазначених вище:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2021 р.	Вплив на інший сукупний дохід		31 грудня 2020 р.	Вплив на прибуток до оподаткування	
	Балансова вартість	Вплив	на	Балансова вартість	Вплив	на
Припущення						
Ставка дисконтування -1%	122,366	3,567		146,394	4,129	

Ставка дисконтування +1%	115,675	(3,124)	138,645	(3,620)
Зростання об'єму валових премій +10%	126,169	7,370	156,367	14,102
Зменшення об'єму валових премій -10%	111,429	(7370)	128,163	(14,102)
Коефіцієнт збитковості -1%	127,211	8,412	154,979	12,714
Коефіцієнт збитковості +1%	110,387	(8412)	129,550	(12,714)
Ставка інвестиційного доходу +1%	127,924	9,125	155,588	13,323
Ставка інвестиційного доходу -1%	109,674	(9,125)	128,941	-13,323

Можливо, що зміна припущень може значно перевищити значення, що припускається у вищенаведеній таблиці. У такому випадку сума впливу на інший сукупний дохід (прибуток до оподаткування) може бути значно вищою, ніж ті суми, які наведено вище у таблиці.

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення, у які категоризується кожна оцінка справедливої вартості на 31 грудня 2021 року:

(у тисячах гривень)	Рівень 1	Рівень 2	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
<i>Фінансові активи, що не відображаються за справедливою вартістю</i>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	130,274	130,274	130,274
Страхова та інша дебіторська заборгованість	-	15,308	15,308	15,308
Фінансові інвестиції	442,031	906,135	1,348,166	1,343,959
Усього	442,031	1,051,717	1,493,748	1,489,541
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
Поточна кредиторська заборгованість	-	29,794	29,794	29,794
Усього	-	29,794	29,794	29,794

Припускається, що балансова вартість деяких інших фінансових активів і фінансових зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення, у які категоризується кожна оцінка справедливої вартості на 31 грудня 2020 року:

(у тисячах гривень)	Рівень 1	Рівень 2	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
<i>Фінансові активи, що не відображаються за справедливою вартістю</i>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	37,762	37,762	37,762
Страхова та інша дебіторська заборгованість	-	17,019	17,019	17,019
Фінансові інвестиції	241,913	926,622	1,168,535	1,151,335
Усього	241,913	981,403	1,223,316	1,206,116
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
Поточна кредиторська заборгованість	-	25,180	25,180	25,180
Усього	-	25,180	25,180	25,180

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

Оцінка справедливої вартості має апроксимувати ціну, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання у ході звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю та використанням суб'єктивних суджень справедлива вартість не повинна розглядатися як вартість, що може бути реалізована при негайному продажу активів чи передачі зобов'язань. Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для оцінки справедливої вартості всіх інших активів та зобов'язань

Компанія використовує інші методи оцінки вартості. Ці методи оцінки вартості спрямовані на визначення справедливої вартості, яке відображає ціну, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання у ході звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки. Методи оцінки вартості включають моделі оцінки чистої приведеної вартості та дисконтованих грошових потоків. Ці методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, яке відображає ціну фінансового інструмента на звітну дату, яка була б визначена учасниками ринку в операції на ринкових умовах.

Розкриття допоміжної інформації:

	Інші цінні папери, які надають право власності	Інвестиційна нерухомість
Опис того, як при оцінці справедливої вартості враховувалась інформація про треті сторони, активи	Актуарна модель Appriasal Value	Для визначення справедливої вартості оцінювач використовував два методи:порівняних продажів (як основний) та дохідний метод (як додатковий)

	Інші цінні папери, які надають право власності				Боргові цінні папери			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
Активи			118,799	118,799	44,293	10,423		54,716
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю			118,799	118,799	44,293	10,423		54,716
Інформація щодо переміщень між рівнями ієрархії:								
Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості, активи	Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відсутні				Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відсутні			
Інформація щодо оцінок, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості:								
Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості, активи	Актуарна модель Appriasal Value							
Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості, активи	Ставка дисконтування у розмірі 18% з урахуванням ризиків емітента на 31 грудня 2021 та 17% на 31 грудня 2020 року; Станом на 31 грудня 2021 року темпи зростання нового бізнесу в межах 9%-12% за 2022-2026 роки. (Станом на 31 грудня 2020 р. темпи зростання нового бізнесу в межах 7%-13% за 2021-2025 роки); Станом на 31 грудня 2021 року коефіцієнти збитковості в межах 45%-46% за 2022-2026 роки. (Станом на 31 грудня 2020 року коефіцієнти збитковості в межах 53%-56% за 2021-2025 роки).				Справедлива вартість визначається на підставі даних про ринкову вартість цінного паперу, що відображається на сайті біржи, яка здійснює операції купівлі- продажу таких цінних паперів. Справедлива вартість складається з ціни котирування плюс накопичений купонний дохід по конкретному цінному паперу.			

тис. грн.

	Інші цінні папери, які надають право власності	За всіма класами активів
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи		
Активи на початок періоду	142,265	142,265
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	142,265	142,265
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи		
Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, оцінка за справедливою вартістю, активи		
Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	-23,466	-23,466
Загальна сума прибутку (збитку), визнана в іншому сукупному доході, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	-23,466	-23,466
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи	-23,466	-23,466
Активи на кінець періоду	118,799	118,799
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	118,799	118,799

[823180] Примітки - Нематеріальні активи

Розкриття інформації про нематеріальні активи

До складу нематеріальних активів входять виключно ліцензії на програмне забезпечення.

	Комп'ютерне програмне забезпечення

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Опис статті(ей) у звіті про сукупний дохід, до якої(их) включено амортизацію нематеріальних активів	Амортизація нематеріальних активів включена до рядка 2130 "Адміністративні витрати" у звіті про сукупний дохід
Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу	прямолінійний

	тис грн.							
	Комп'ютерне програмне забезпечення							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	5,903	3,493	-3,881	-2,408			2,022	1,085
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	1,906	2,443					1,906	2,443
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу			1,982	1,506			1,982	1,506
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття, нематеріальні активи за винятком гудвілу	924	33	-924	-33				
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	924	33	-924	-33			0	0
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	6,885	5,903	-4,939	-3,881			1,946	2,022

тис. грн.

	Нематеріальні активи за винятком гудвілу							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	5,903	3,493	-3,881	-2,408			2,022	1,085
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	1,906	2,443					1,906	2,443
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу			1,982	1,506			1,982	1,506
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу Вибуття, нематеріальні активи за винятком гудвілу	924	33	-924	-33				
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	924	33	-924	-33			0	0
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	6,885	5,903	-4,939	-3,881			1,946	2,022

	Нематеріальні активи та гудвіл							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу								
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі								
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	5,903	3,493	-3,881	-2,408			2,022	1,085
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	1,906	2,443					1,906	2,443
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу			1,982	1,506			1,982	1,506
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи та гудвіл								
Вибуття, нематеріальні активи та гудвіл	924	33	-924	-33				
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи та гудвіл	924	33	-924	-33			0	0
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	982	2,41	-1,058	-1,473			-76	937
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	6,885	5,903	-4,939	-3,881			1,946	2,022

[825100] Примітки - Інвестиційна нерухомість

Розкриття інформації про інвестиційну нерухомість

На 31 грудня 2021 р. та 2020 р. інвестиційна нерухомість включає приміщення, що знаходяться у м. Києві по вул. Січових Стрільців, 42. Переоцінка інвестиційної нерухомості була проведена на основі результатів оцінки вартості, виконаної незалежним оцінювачем. Переоцінена вартість на 31 грудня 2021 р. та 2020 р. відображає результат оцінки справедливої вартості за допомогою порівняльного методу.

	Модель справедливої вартості								Сумарна оцінка							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про інвестиційну нерухомість																
Узгодження змін в інвестиційній нерухомості																
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	9,769	8,146					9,769	8,146	9,769	8,146					9,769	8,146
у тому числі інвестиційна нерухомість, завершена	9,769	8,146					9,769	8,146	9,769	8,146					9,769	8,146
Зміни в інвестиційній нерухомості																
Прибутки збитки від коригування справедливої вартості, інвестиційна нерухомість	-18	1,623					-18	1,623	-18	1,623					-18	1,623
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	-18	1,623					-18	1,623	-18	1,623					-18	1,623
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	9,751	9,769					9,751	9,769	9,751	9,769					9,751	9,769

у тому числі інвестиційна нерухомість, завершена	9,751	9,769	9,751	9,769	9,751	9,769	9,751	9,769
---	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

[835110] Примітки - Податки на прибуток

Розкриття інформації про податок на прибуток

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2021 р. та 2020 р., податок на дохід за договорами страхування за ставкою 3% розраховується на базі валової суми отриманих премій в сумі 18,303 тисячі гривень та 15,597 тисяч гривень, відповідно. У 2021 та 2020 роках, враховуючи те, що даний податок розраховується виключно на валовій основі, він класифікується не як податок на прибуток, а як податок на страхові премії, представлений у складі інших витрат за функцією.

тис. грн.		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	16,310	15,865
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	16,310	15,865
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	(382)	256
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	15,928	16,121
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	14,178	-
Сумарний поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	14,178	-

тис. грн.							
Поточний звітний період							
	Резерв під кредитні збитки	Нереалізовані прибутки (збитки) від курсових різниць	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Невикористані податкові збитки	Невикористані податкові вигоди	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди

Відстрочені податкові активи та зобов'язання

Відстрочені податкові зобов'язання	14,349	14,349	14,349
------------------------------------	--------	--------	--------

Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	14,349	14,349	14,349
--	--------	--------	--------

Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання

тис. грн.

Поточний звітний період							
					Невикористані податкові збитки	Невикористані податкові вигоди	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
	Резерв під кредитні збитки	Нереалізовані прибутки (збитки) від курсових різниць	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці			
Чисті відстрочені податкові зобов'язання			14,349	14,349			14,349
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)							
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку			(382)	(382)			(382)
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)							
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду			553	553			553
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)							
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку			(382)	(382)			(382)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу			14,178	14,178			14,178
Загальна сума			13,796	13,796			13,796

тис. грн.

Поточний звітний період							
					Невикористані податкові збитки	Невикористані податкові вигоди	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
	Резерв під кредитні збитки	Нереалізовані прибутки (збитки) від курсових різниць	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці			

збільшення
(зменшення)
відстроченого
податкового
зобов'язання
(активу)

Відстрочене
податкове
зобов'язання
(актив) на
кінець періоду

14,349

14,349

14,349

тис. грн.

Порівняльний звітний період							
					Невикористані податкові збитки	Невикористані податкові вигоди	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
	Резерв під кредитні збитки	Нереалізовані прибутки (збитки) від курсових різниць	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці			

Розкриття інформації
про тимчасові різниці,
невикористані
податкові збитки та
невикористані
податкові вигоди

Відстрочені
податкові активи
та зобов'язання

Відстрочені
податкові
зобов'язання

553

553

553

Чисте
відстрочене
податкове
зобов'язання
(актив)

553

553

553

Чисті відстрочені
податкові активи
та зобов'язання

Чисті відстрочені
податкові
зобов'язання

553

553

553

Відстрочені
витрати на сплату
податку (доходи від
повернення
податку)

тис. грн.

Порівняльний звітний період							
	Резерв під кредитні збитки	Нереалізовані прибутки (збитки) від курсових різниць	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Невикористані податкові збитки	Невикористані податкові вигоди	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку			257	257			257
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)							
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду			296	296			296
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)							
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку			257	257			257
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)			257	257			257
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду			553	553			553

тис. грн.

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--	-------------------------	-----------------------------

Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування

	тис. грн.	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Обліковий прибуток	84,459	92,921
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	15,203	16,726
Податковий вплив доходів, звільненої від оподаткування	725	(605)
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)		
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	15,928	16,121
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	84,459	92,921
Застосовувана ставка оподаткування	18.00%	18.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	18.00%	18.00%

[836500] Примітки - Страхові контракти

Розкриття інформації про страхові контракти

Страхові резерви на 31 грудня 2021 р. представлені таким чином:

	Валова сума	Частка перестраховика	Чиста сума
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Резерв довгострокових зобов'язань	816,388	(4,210)	812,178
Резерв бонусів	309,176	-	309,176
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	65,107	(2,434)	62,673
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	928	-	928
Усього страхових резервів	1,191,599	(6,644)	1,184,955

Страхові резерви на 31 грудня 2020 р. представлені таким чином:

	Валова сума	Частка перестраховика	Чиста сума
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Резерв довгострокових зобов'язань	669,460	(3,281)	666,179
Резерв бонусів	268,018	-	268,018
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	53,284	(2,041)	51,243
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	839	-	839
Усього страхових резервів	991,601	(5,322)	986,279

Зміни валових резервів страхування життя за роки, що закінчились 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
Зміна резерву довгострокових зобов'язань	146,928	145,471
Зміна резерву бонусів	41,158	54,095
Зміна резерву збитків	11,912	9,563
Зміна частки перестраховика в страхових резервах	(1,322)	(178)
Усього страхових резервів	198,676	208,951

Зміни резерву збитків, що виникли, але не заявлені, за роки, що закінчились 31 грудня, представлені таким чином:

2021	2020
------	------

(у тисячах гривень)

Резерв збитків, що виникли але не заявлені на 1 січня

839

522

Зміна резерву збитків, що виникли але не заявлені, протягом року

89

317

Резерв збитків, що виникли але не заявлені на 31 грудня

928

839

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.

На 31 грудня 2021 р. активи, пов'язані з випущеними страховими контрактами та контрактами перестрахування представлені дебіторською заборгованістю за договорами страхування 13,989 тисяч гривень (2020 р.: 15,888 тисяч гривень) та правами вимоги до перестраховиків 6,644 тисячі гривень (2020 р.: 5,322 тисячі гривень).

тис. грн.

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Активи, пов'язані з випущеними страховими контрактами та контрактами перестрахування	20,633	21,210

Зобов'язання за страховими контрактами та контрактами перестрахування випущеними

тис. грн.

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Вимоги вже заявлені держателями страхових полісів	65,108	53,284
Вимоги про відшкодування збитків понесені, але не відображені	928	839
Інші зобов'язання з страховими контрактами та контрактами перестрахування випущеними	1,125,563	937,478
Загальна сума зобов'язань за страховими контрактами та контрактами перестрахування випущеними	1,191,599	991,601

тис. грн.

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Доходи, що пов'язані з страховими контрактами	626,685	531,526
Витрати, пов'язані з страховими контрактами	69,110	49,134
Дохід від страхових контрактів випущених, без зменшення утримуваного перестрахування	635,450	538,282
Доходи від контрактів з перестраховиками	4,713	6,337
Витрати, пов'язані з вимогами про відшкодування збитків та виплатами держателям страхових полісів, без зменшення на утримуване перестрахування	73,823	55,471
Грошові потоки від (для) страхових контрактів	222,243	184,433

Пояснення процесу, застосованого для визначення припущень при оцінці визнаних активів, зобов'язань, доходу та витрат, пов'язані з страховими контрактами

Інші зобов'язання з страховими контрактами та контрактами перестрахування випущеними у сумі 1,125,564 тис. грн. (2020: 937 478 тис грн) представлені резервом довгострокових зобов'язань у сумі 816,388 тис грн. (2020: 669,460 тис грн.) та резервом бонусів у сумі 309,176 тис грн.(2020: 268,018 тис. грн.).

Грошові потоки від (для) страхових контрактів представлені у Звіті про рух грошових коштів наступними статтями: «Надходження від страхових премій», «Виплати постачальникам за товари та послуги», «Виплати по перестраховим преміям», «Виплати на оплату зобов'язань за страховими контрактами», «Виплати по дожиттю», «Виплати по достроково розірваним договорам».

Узгодження змін у зобов'язаннях за страховими контрактами та договорами перестрахування випущеними

	тис. грн.	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Зобов'язання за страховими контрактами та контрактами перестрахування випущеними на початок періоду	991,601	782,472
Зміни у зобов'язаннях за випущеними страховими контрактами та контрактами перестрахування		
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, зобов'язання за випущеними страховими контрактами та контрактами перестрахування	199,998	209,129
Загальна сума збільшення (зменшення) зобов'язань за страховими контрактами та контрактами перестрахування випущеними	199,998	209,129
Зобов'язання за страховими контрактами та контрактами перестрахування випущеними на кінець періоду	1,191,599	991,601

Узгодження змін в активах перестрахування

	тис. грн.	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Активи перестрахування на початок періоду	5,322	5,144
Зміни в активах перестрахування		
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, активи перестрахування	1,322	178
Загальна сума збільшення (зменшення) активів перестрахування	1,322	178
Активи перестрахування на кінець періоду	6,644	5,322

Розкриття чутливості до страхового ризику

(i) Страховий ризик

Основним ризиком для Компанії за договорами страхування є те, що суми і строки фактичних збитків і виплат можуть відрізнятись від очікуваних через вплив таких факторів, як частота виплат, тяжкість збитків, здійснені фактичні виплати та подальші зміни довгострокових збитків. У зв'язку з цим метою Компанії є забезпечення достатніх резервів для покриття зобов'язань.

Зазначений ризик послаблюється завдяки диверсифікації великого портфеля договорів страхування. Мінливість ризиків забезпечується також ретельним вибором і впровадженням стратегії андеррайтингу, а також використанням перестрахування.

Далі представлені основні ризики Компанії, пов'язані з договорами страхування життя.

Одним з основних припущень є таблиця смертності, яка використовується для розрахунку страхових тарифів.

Таблиця смертності, яку використовує Компанія, відображає досвід попередніх років і включає маржу безпеки як додаткову маржу. Таблиці смертності регулярно перевіряються, при цьому враховуються такі фактори, як стать, вік, страхова сума тощо.

Особлива увага приділяється процесу андеррайтингу. Компанія розробила спеціальні процедури, інструкції, посібники і форми для забезпечення цього процесу. Також встановлюються ліміти на андеррайтинг.

З метою зменшення ризику, пов'язаного з рівнем смертності та захворюваності, Компанія укладає також договори перестрахування на суми, що перевищують встановлені ліміти.

Компанія також регулярно переглядає ризик довголіття.

Оцінка ризику дострокового припинення дії договорів проводиться щоквартально. Результати такого аналізу беруться до уваги при розрахунку тарифів, а також для вжиття інших заходів, спрямованих на адекватне обслуговування зобов'язань за договорами страхування та оптимізацію політик андеррайтингу.

Найбільш значними ризиками за договорами загального страхування, що покривають додаткові ризики, є ризики, які виникають в результаті нещасних випадків, що спричиняють фізичну недієздатність чи смерть. Ці ризики суттєво відрізняються залежно від типу застрахованого ризику та галузі.

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

Нижче наведена таблиця, що показує рівень концентрації страхових резервів Компанії за страховими полісами у розрізі страхових продуктів Компанії станом на 31 грудня 2021 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Валові страхові резерви за страховими контрактами	Частка перестраховика у страхових резервах	Чисті страхові резерви за страховими контрактами
Страхування життя на випадок смерті	14,413	-2,991	11,422
Страхування на випадок смерті або дожиття	1,134,822	-1,090	1,133,732
Додаткові програми страхування життя	42,364	-2,563	39,801
Усього страхування життя	1,191,599	-6,644	1,184,955

Нижче наведена таблиця, що показує рівень концентрації страхових резервів Компанії за страховими полісами у розрізі страхових продуктів Компанії станом на 31 грудня 2020 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Валові страхові резерви за страховими контрактами	Частка перестраховика у страхових резервах	Чисті страхові резерви за страховими контрактами
Страхування життя на випадок смерті	12,300	-2,894	9,406
Страхування на випадок смерті або дожиття	944,781	-916	943,865
Додаткові програми страхування життя	34,520	-1,512	33,008
Усього страхування життя	991,601	-5,322	986,279

(Основні припущення, використані при визначенні суми страхових резервів)

Страхування життя

Визначення суми зобов'язань і вибір припущень вимагає застосування суттєвих суджень. Використовувані припущення ґрунтуються на досвіді попередніх років, поточних внутрішніх даних, зовнішніх ринкових показниках та порівняльних оцінках, що відображають поточні ринкові курси, які можна спостерігати, та іншій оприлюдненій інформації. Припущення та обачні оцінки визначаються на дату оцінювання, при цьому не береться до уваги можливий вигідний вплив добровільного припинення дії договору. Після цього припущення підлягають постійній оцінці з метою забезпечення реалістичних і обґрунтованих оцінок.

Основні припущення, щодо яких оцінка зобов'язань є особливо чутливою, є наступними:

Показник смертності

Припущення формуються на основі стандартних таблиць за галузями та на загальнонаціональному рівні відповідно до типу договору страхування. Припущення відображають досвід попередніх років і коригуються за необхідності для відображення власного досвіду Компанії. При цьому робиться належна, але не надмірно обережна оцінка очікуваних у майбутньому покращень. Припущення розрізняються за статтю, класами андеррайтингу та типами договорів.

Підвищення показників смертності призведе до значної кількості збитків, які можуть виникати раніше, ніж очікувалось. Внаслідок цього, витрати Компанії збільшаться, а прибуток зменшиться.

Витрати

Припущення щодо операційних витрат відображають прогностні витрати на ведення і обслуговування чинних страхових полісів та пов'язані з цим накладні витрати. Поточний рівень витрат розглядається як належна витратна база, скоригована на очікувану інфляцію, якщо це доцільно.

Збільшення витрат може привести до збільшення виплат, внаслідок чого прибутки Компанії зменшаться.

Ставка дисконту

Резерви страхування життя визначаються через очікувані грошові потоки страхових премій, виплат за страховими випадками, витрат на обслуговування та продовження полісів, дисконтовані за допомогою ставки дисконтування, що визначається виходячи з очікуваної доходності по активах, які покривають резерви страхування життя.

Зменшення ставки дисконту приведе до збільшення вартості зобов'язання із страхування і таким чином зменшить прибутки учасників.

Для розрахунку чутливості за основу взято резерв нетто-премій (за вирахуванням резерву незароблених премій, резерву бонусів та додаткової цільмеризації). Спершу проведено розрахунок на 31 грудня 2021 р. без зміни початкових параметрів (параметрів, з якими розраховано тариф – смертність, гарантована доходність). Далі розраховувався резерв нетто-премій за умови, що смертність зростає (зменшиться) на 10% або гарантована доходність зростає (упаде) на 0.25% (адитивно). Оскільки дострокові припинення договорів не були враховані при розрахунку тарифів та резервів, цей фактор може мати односторонній ефект, тобто це призведе до зниження резерву на підставі коефіцієнту грошової викупної вартості. Вплив коливання курсу валют є несуттєвим за рахунок повного покриття валютного резерву активами у відповідній валюті.

Нижче наведена таблиця з розрахунками станом на 31 грудня 2021 р.:

Основні суттєві фактори впливу	Зміна в припущеннях	Вплив на валові страхові резерви	Вплив на чисті страхові резерви	Вплив на прибуток до оподаткування, тис. грн.
Смертність	+10%	3.4%	3.4%	(24,703)
Смертність	-10%	(3.0%)	(3.1%)	22,352
Гарантована доходність	-0.25%	9,4%	9,4%	(68,945)
Гарантована доходність	+0.25%	(8.0%)	(8.0%)	58,779

Нижче наведена таблиця з розрахунками станом на 31 грудня 2020 р.:

Основні суттєві фактори впливу	Зміна в припущеннях	Вплив на валові страхові резерви	Вплив на чисті страхові резерви	Вплив на прибуток до оподаткування, тис. грн.
Смертність	+10%	3.8%	3.8%	(22,593)
Смертність	-10%	(3.4%)	(3.4%)	20,611
Гарантована доходність	-0.25%	10.1%	10.1%	(60,474)
Гарантована доходність	+0.25%	(8.7%)	(8.7%)	52,132

Резерви збитків за договорами страхування (включаючи збитки, понесені власниками полісів, але не врегульовані, та збитки понесені власниками полісів, але не заявлені) створюються для забезпечення загальної суми остаточної вартості зобов'язань з виплати понесених збитків, які оцінюються виходячи з відомих фактів на звітну дату, включаючи повідомлення щодо потенційних збитків, досвід врегулювання аналогічних збитків та судову практику на звітну дату.

Компанія використовує всю наявну інформацію для оцінки резерву заявлених збитків, включаючи витрати на коригування резерву по кожному класу договорів страхування.

Розкриття інформації про типи страхових контрактів

тис. грн.

	Контракти страхування життя		Страхові контракти, не пов'язані зі страхуванням життя		Типи страхових контрактів	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про типи страхових контрактів

Доходи, що пов'язані з страховими контрактами	626,865	531,526			626,865	531,526
Витрати, пов'язані з страховими контрактами	69,110	49,134			69,110	49,134

Розкриття інформації про чисті, валові та пов'язані з часткою перестраховика суми, що виникають внаслідок страхових контрактів

тис. грн.

	Валова сума, що пов'язана з страховими контрактами		Частка перестраховика у сумі, що пов'язана зі страховими контрактами		Чиста сума, що пов'язана з страховими договорами	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Доходи, що пов'язані з страховими контрактами	635,450	538,282	(8,585)	(6,756)	626,865	531,526
Витрати, пов'язані з страховими контрактами	73,823	55,471	(4,713)	(6,337)	69,110	49,134

[838000] Примітки - Прибуток на акцію

тис. грн.

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--	-------------------------	-----------------------------

Прибуток (збиток)	68,531	76,800
-------------------	--------	--------

тис. грн.

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--	-------------------------	-----------------------------

Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства

Прибуток (збиток) від діяльності, що триває, який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства	68,531	76,800
---	--------	--------

Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства	68,531	76,800
---	--------	--------

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--	-------------------------	-----------------------------

Середньозважені звичайні акції та скориговані середньозважені звичайні акції

Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу	187,011	187,011
---	---------	---------

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Базовий прибуток на акцію (грн.)		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	366.45	410.67
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	366.45	410.67
Розбавлений прибуток на акцію (грн.)		
Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	366.45	410.67
Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	366.45	410.67

В.о. генерального директора

М.Є. Наумова

Головний бухгалтер

Л.П.Мартиненко