

**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
“АЛЬЯНС УКРАЇНА”**

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

**31 грудня 2022 року**

## ЗМІСТ

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

### ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

### ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан.....	2
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.....	3
Звіт про зміни в капіталі.....	4
Звіт про рух грошових коштів .....	5

### Примітки до фінансової звітності

1	Компанія та її операції.....	7
2	Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність.....	7
3	Стислий виклад принципів облікової політики.....	8
4	Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики .....	19
5	Запровадження нових чи змінених стандартів та інтерпретацій .....	23
6	Нові положення бухгалтерського обліку.....	23
7	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	26
8	Депозити в банках.....	27
9	Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю ..	27
10	Передоплати та інші активи .....	28
11	Активи у формі права користування та зобов'язання з оренди.....	28
12	Поточне зобов'язання з податку на прибуток та Передоплата з поточного податку на прибуток ..	29
13	Кредиторська заборгованість перед перестраховиками.....	29
14	Кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів .....	29
15	Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання .....	30
16	Страхові резерви та частка перестраховиків у страхових резервах .....	31
17	Зареєстрований капітал .....	32
18	Аналіз страхових премій, виплат та аквізиційних витрат .....	33
19	Аквізиційні витрати.....	35
20	Адміністративні та інші операційні витрати.....	35
21	Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування .....	35
22	Управління фінансовими та страховими ризиками .....	37
23	Управління капіталом .....	39
24	Умовні та інші зобов'язання .....	40
25	Справедлива вартість фінансових інструментів.....	40
26	Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	41
27	Операції із пов'язаними сторонами .....	41
28	Події після звітної дати .....	42

## Звіт незалежного аудитора

Учасникам та управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
“АЛЬЯНС УКРАЇНА”

### Звіт про аудит фінансової звітності

---

#### Наша думка

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

Наша думка відповідає нашому додатковому звіту для служби внутрішнього аудиту від 20 березня 2023 року.

#### Предмет аудиту

Фінансова звітність Компанії включає:

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

#### Основа для думки

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

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

#### Незалежність

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

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”.

Ми не надавали послуг Компанії, крім послуг з обов'язкових аудитів, протягом періоду з 1 січня 2022 року до 31 грудня 2022 року.

---

## Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

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

---

## Пояснювальний параграф – звітування у форматі iXBRL

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

---

## Наш підхід до аудиту

### Короткий огляд

<b>Суттєвість</b>	Суттєвість на рівні Компанії в цілому: 1 378 тисяч гривень, що складає 1% від загальної суми зароблених страхових премій
<b>Ключове питання аудиту</b>	Оцінка резервів на покриття збитків

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

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

### Суттєвість

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

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

<b>Суттєвість на рівні Компанії в цілому</b>	1 378 тисяч гривень
<b>Як ми її визначили</b>	1% від загальної суми зароблених страхових премій
<b>Обґрунтування застосованого рівня суттєвості</b>	Ми прийняли рішення встановити рівень суттєвості на основі зароблених страхових премій, які, на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Компанії, з точки зору як ринкової частки, так і клієнтської бази. Ми прийняли рішення використати 1% на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятим кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

### Ключові питання аудиту

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

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

#### Оцінка резервів на покриття збитків

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

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія відобразила у звітності валові резерви на покриття збитків у сумі 465 902 тисячі гривень, що складає 83% від загальної суми її зобов’язань.

Облікова політика та пояснення щодо використання оцінок і застосованих припущень викладені у Примітці 3 “Основні принципи облікової політики” в розділі “Резерви на покриття збитків” та у Примітці 4 “Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики”. Додаткові розкриття інформації щодо статей фінансової звітності також наведені у Примітці 16 “Страхові резерви

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

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

та частка перестраховиків у страхових резервах”. Розкриття інформації про ризики, включаючи аналіз залежності резервів на покриття збитків від використаних припущень, подане у Примітці 22 “Управління фінансовими та страховими ризиками” в розділі “Страховий ризик”.

незалежну оцінку рівня резерву збитків понесених, але ще не заявлених (IBNR), для значних напрямів бізнесу.

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

### Інша інформація, включаючи звіт про управління

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

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

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

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

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

### Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати безперервну діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що стосуються безперервної діяльності, та за складання звітності на основі припущення про подальшу безперервну діяльність, крім випадків, коли управлінський персонал має намір ліквідувати Компанію або

припинити її діяльність, або коли в нього відсутня жодна реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

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

---

### Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

---

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**


### **Призначення аудитора**

Ми вперше були призначені аудиторами Компанії для обов'язкового аудиту Компанії 27 серпня 2018 року.

Наше призначення поновлювалося щороку рішенням учасників протягом загального періоду безперервного призначення аудиторами, який складає 5 років.

---

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

ТОВ "ПрайсвоітерхаусКуперс Ешуренс" 

ТОВ "ПрайсвоітерхаусКуперс Ешуренс"  
Ідентифікаційний код 38453894  
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів  
аудиторської діяльності 4544

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

м. Київ, Україна

20 березня 2023 року




**Заява про відповідальність керівництва**

**Учасникам ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"АЛЪЯНС УКРАЇНА":**

1. Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2022 року та за 2022 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЪЯНС УКРАЇНА" (надалі – "Компанія") станом на 31 грудня 2022 року та результати його діяльності за 2022 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".
2. Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Компанії та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українському законодавству. Керівництво Компанії також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.
3. Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, поданої на стор. 2-42, Компанія застосовувала належну облікову політику, наведену на стор. 8-19, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.
4. Фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.

20 березня 2023 року



Шараєва Катерина Ігорівна  
Головний бухгалтер

**ТДВ "АЛЬЯНС УКРАЇНА"**  
**Звіт про фінансовий стан**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	85 726	109 557
Депозити в банках	8	93 573	101 867
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	9	451	48 956
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	16	39 365	106 973
Частка перестраховиків у резервах на покриття збитків	16	447 923	237 434
Відстрочені аквізиційні витрати	19	156	7 895
Передоплата з поточного податку на прибуток	12	439	-
Передоплата з податку на дохід за договорами страхування	12	731	-
Відстрочений податковий актив	21	214	1 287
Обладнання та інші основні засоби		634	1 006
Нематеріальні активи		969	861
Передоплати та інші активи	10	2 381	5 550
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>672 562</b>	<b>621 386</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Резерв незароблених премій, загальна сума	16	47 158	154 763
Резерви на покриття збитків, загальна сума	16	465 902	255 271
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	12	-	2 065
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	13	36 350	79 634
Кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів	14	491	15 424
Забезпечення та інші зобов'язання	15	8 630	7 446
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>558 531</b>	<b>514 603</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Зареєстрований капітал	17	63 160	63 160
Резервний капітал		6 047	5 081
Нерозподілений прибуток		44 824	38 542
<b>ВСЬОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>114 031</b>	<b>106 783</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І КАПІТАЛУ</b>		<b>672 562</b>	<b>621 386</b>

Затверджено до випуску керівництвом 20 березня 2023 року.

  
 Мужук Андрій Михайлович  
 Генеральний директор



  
 Шараєва Катерина Ігорівна  
 Головний бухгалтер

**ТДВ "АЛЬЯНС УКРАЇНА"****Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
Премії підписані, загальна сума	18	30 291	324 049
Зміни у резерві незароблених премій, загальна сума	18	107 605	(62 728)
<b>Зароблені страхові премії</b>		<b>137 896</b>	<b>261 321</b>
Премії, передані у перестраховання	18	(6 709)	(202 654)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	18	(67 608)	60 588
<b>Чисті зароблені страхові премії</b>		<b>63 579</b>	<b>119 255</b>
Страхові відшкодування виплачені, загальна сума	18	(38 441)	(149 860)
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	18	30 571	121 757
Зміни у резервах на покриття збитків, загальна сума	18	(210 631)	(113 608)
Зміна частки перестраховиків у резервах на покриття збитків	18	210 489	112 506
<b>Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування</b>		<b>(8 012)</b>	<b>(29 205)</b>
Аквізиційні витрати	18, 19	(13 971)	(32 109)
<b>Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність</b>		<b>41 596</b>	<b>57 941</b>
Процентні доходи		14 672	8 762
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(45 950)	(36 513)
Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць		3 212	500
Інші операційні доходи		1	14
Інші витрати		-	(13)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>13 531</b>	<b>30 691</b>
Витрати з податку на дохід за договорами страхування	21	(4 010)	(7 509)
Витрати з податку на прибуток	21	(2 273)	(3 852)
<b>ПРИБУТОК ЗА РІК</b>		<b>7 248</b>	<b>19 330</b>
<b>ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК</b>		<b>7 248</b>	<b>19 330</b>

**ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”**  
**Звіт про зміни в капіталі**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	Зареєстро- ваний капітал	Резервний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Всього
<b>Залишок на 1 січня 2021 р.</b>		<b>63 160</b>	<b>3 935</b>	<b>43 758</b>	<b>110 853</b>
Прибуток за рік		-	-	19 330	19 330
Всього сукупного доходу за рік		-	-	19 330	19 330
Збільшення резервного капіталу	3	-	1 146	(1 146)	-
Дивіденди оголошені	17	-	-	(23 400)	(23 400)
<b>Залишок на 31 грудня 2021 р.</b>		<b>63 160</b>	<b>5 081</b>	<b>38 542</b>	<b>106 783</b>
Прибуток за рік		-	-	7 248	7 248
Всього сукупного доходу за рік		-	-	7 248	7 248
Збільшення резервного капіталу	3	-	966	(966)	-
<b>Залишок на 31 грудня 2022 р.</b>		<b>63 160</b>	<b>6 047</b>	<b>44 824</b>	<b>114 031</b>

**ТДВ “АЛЬЯНС УКРАЇНА”**  
**Звіт про рух грошових коштів**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Прибуток до оподаткування		13 531	30 691
З коригуванням на:			
- Амортизацію основних засобів і нематеріальних активів	20	681	598
- Зміну в резерві невикористаних відпусток	15	781	(451)
- Зміну в резерві незароблених премій, загальна сума	16, 18	(107 605)	62 728
- Зміну частки перестраховиків у резерві незароблених премій	16, 18	67 608	(60 588)
- Зміну в резервах на покриття збитків, загальна сума	16, 18	210 631	113 608
- Зміну частки перестраховиків у резервах на покриття збитків	16, 18	(210 489)	(112 506)
- Зміну в сумі відстрочених аквізиційних витрат	18	7 739	2 308
- Процентні доходи		(14 672)	(8 762)
- Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць		(3 212)	(500)
<b>Грошові потоки, (використані в операційній діяльності)/ отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(35 007)</b>	<b>27 126</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте зменшення/ (збільшення) дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю		48 777	(25 392)
Чисте зменшення інших активів		62	275
Чисте (зменшення)/ збільшення кредиторської заборгованості перед перестраховиками		(44 237)	65 550
Чисте (зменшення)/ збільшення кредиторської заборгованості перед агентами та власниками страхових полісів		(14 952)	1 747
Чисте збільшення забезпечень та інших зобов'язань		2 120	632
<b>Грошові потоки, (використані в операційній діяльності)/ отримані від операційної діяльності</b>		<b>(43 237)</b>	<b>69 938</b>
Проценти отримані		13 726	8 860
Податок на прибуток сплачений		(2 154)	(4 300)
Податок на дохід за договорами страхування сплачений		(3 184)	(7 863)
<b>Чисті грошові кошти, (використані в операційній діяльності)/ отримані від операційної діяльності</b>		<b>(34 849)</b>	<b>66 635</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Розміщення депозитів в банках		(159 710)	(133 740)
Повернення депозитів в банках		168 950	151 650
Придбання основних засобів		(415)	(492)
Придбання нематеріальних активів		(8)	(505)
<b>Чисті грошові кошти отримані від інвестиційної діяльності</b>		<b>8 817</b>	<b>16 913</b>

**ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”**  
**Звіт про рух грошових коштів**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Дивіденди, сплачені учасникам Компанії	17	-	(23 400)
<b>Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності</b>		<b>-</b>	<b>(23 400)</b>
<b>Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(26 032)</b>	<b>60 148</b>
Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		2 201	(247)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>		<b>109 557</b>	<b>49 656</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>7</b>	<b>85 726</b>	<b>109 557</b>

Витрачання на сплату дивідендів учасникам Компанії показане із врахуванням податку на доходи учасників-нерезидентів за 2021 рік у розмірі 1 172 тисячі гривень, утриманого при виплаті дивідендів згідно з правилами податкового законодавства.

## **1 Компанія та її операції**

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” станом на 31 грудня 2022 року та за 2022 фінансовий рік для ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “Альянс Україна” (далі – ТДВ “Альянс Україна” або “Компанія”).

Компанія зареєстрована в Україні як фінансова установа та є резидентом України. Компанію було зареєстровано 20 листопада 2002 року як Товариство з додатковою відповідальністю “РОСНО Україна”. Компанія змінила свою назву на ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АЛЬЯНС УКРАЇНА” 1 жовтня 2007 року.

Компанія входить до складу міжнародної фінансової групи Allianz. Склад учасників наведено в Примітці 17. Прямий учасник Компанії належить до компанії Allianz SE (Німеччина), яка є кінцевою контролюючою стороною Компанії. Allianz SE (Німеччина) є публічною компанією, жоден з акціонерів якої не володіє контрольним пакетом акцій.

**Основна діяльність.** Основною діяльністю Компанії є надання страхових послуг на території України. Компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Компанія має 31 ліцензію на надання послуг обов'язкового та добровільного страхування. Послуги Компанії зі страхування включають страхування майна, страхування вогневих ризиків, страхування фінансових ризиків, страхування вантажів, страхування відповідальності перевізника, страхування відповідальності третіх осіб, страхування залізничного транспорту, інші види страхування та перестраховування. Компанія не має ліцензії на страхування життя.

**Юридична та фактична адреса Компанії:** вул. Дегтярівська, 21Г, Київ, 04119, Україна.

**Валюта представлення.** Ця фінансову звітність представлена в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

## **2 Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність**

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

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

Український бізнес, розташований за межами основних зон воєнних дій, почав демонструвати ознаки відновлення з квітня 2022 року. Починаючи з жовтня 2022 року, Росія розпочала атаки на енергетичну інфраструктуру по всій території України, використовуючи ракети та ударні БПЛА, що спричинило її руйнування та відсутність електропостачання, а також призвело до запланованих і аварійних відключень електроенергії як для домогосподарств, так і для підприємств. Внаслідок усіх цих подій ВВП в Україні скоротився на 30,4% в 2022 році (у 2021 році – зростання на 3%) за оцінкою Міністерства економіки України. Ситуація залишається напруженою і впливає не тільки на українську, але й також на світову економіку, а її подальший вплив і тривалість складно спрогнозувати та оцінити.

Національний банк України (НБУ) проводить процентну політику, що відповідає цільовим показникам інфляції. У 2022 році темп інфляції в Україні знаходився на рівні 26,6% (у 2021 році – на рівні 10,0%) відповідно до статистичних даних, оприлюднених Державною службою статистики України. Зростання темпу інфляції у 2022 році змусило НБУ розпочати реалізацію жорсткішої кредитно-грошової політики та поступово підвищити його облікову ставку з 10% з 20 січня 2022 року до 25% з 3 червня 2022 року.

З метою забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни обмінний курс гривні станом на 24 лютого 2022 року був зафіксований на валютному ринку на рівні 29,25 гривні за 1 долар США (порівняно з 27,28 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2021 року). Починаючи з 21 липня 2022 року, обмінний курс гривні був скоригований до 36,57 гривні за 1 долар США і залишався зафіксованим на цьому рівні до дати підписання цієї фінансової звітності.



## **2 Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність (продовження)**

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

Доходність до погашення за єврооблігаціями України зросла до 63,4% (за інструментами з 5-річним строком погашення станом на 31 грудня 2022 року) з 8,9% станом на 31 грудня 2021 року. Водночас українські ОВДП у гривні (з 5-річним строком погашення) торгувалися з доходністю 22% станом на 31 грудня 2022 року. У серпні 2022 року кредитори України погодили дворічний мораторій на виплати за її всіма єврооблігаціями, що дозволяє відкласти передбачене графіком погашення близько 6 мільярдів доларів США. Починаючи з січня 2022 року міжнародні валютні резерви, які станом на 31 грудня 2021 року були на найвищому рівні з 2011 року, почали поступово використовувати. Проте в результаті надходження міжнародної допомоги валютні резерви станом на 31 грудня 2022 року перевищили рівень лютого 2022 року до кінця 2022 року. З початку повномасштабної війни бюджет України зазнав значного дефіциту, який фінансувався за рахунок національних і міжнародних запозичень і грантів. Від початку повномасштабного російського вторгнення і до 31 грудня 2022 року загальний обсяг коштів, отриманих Україною від міжнародних партнерів, склав 31,2 мільярда доларів США (1 046 мільярдів гривень), з яких 45% було надано у вигляді грантів. Міжнародна підтримка є надзвичайно важливою для здатності України продовжувати боротьбу проти агресії та фінансування бюджетного дефіциту.

## **3 Основні принципи облікової політики**

**Основа підготовки.** Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за принципом історичної вартості з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю. Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Компанії її керівництво застосовувало власні професійні судження. Області бухгалтерського обліку, які передбачають більш високий ступінь оцінки або складності, а також області, в яких припущення та оцінки є суттєвими для фінансової звітності, вказані у Примітці 4.

**Подання інформації в єдиному електронному форматі.** Відповідно до пункту 5 статті 12<sup>1</sup> Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” підприємства, які зобов’язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року ще не опубліковано і процес подання фінансової звітності за 2022 рік ще не ініційовано. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL за 2022 рік та подати його після усунення обставин, що перешкоджають звітуванню.

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

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

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

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



**3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)**

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

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

*Амортизована вартість* являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення. Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нарахований процентний дохід та нараховані процентні витрати, включаючи як нарахований купон, так і амортизований дисконт або премію (у тому числі відстрочену комісію при первісному визнанні, за наявності такої), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

*Метод ефективної процентної ставки* – це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до валової балансової вартості фінансового інструменту. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків за інструментами із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, зазначену для даного інструмента, або за іншими змінними факторам, які не встановлюються в залежності від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості включає всі комісійні та збори, сплачені та отримані сторонами контракту, які складають невід'ємну частину ефективної процентної ставки. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

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

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

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

### **3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)**

**Припинення визнання фінансових активів.** Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (і) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ii) не передавала й не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння цими активами, але припинила здійснювати контроль.

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

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

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

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

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Залишки грошових коштів з обмеженням використання протягом більш ніж трьох місяців з дати розміщення виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

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

**Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість.** Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації страхових полісів Компанією своїм клієнтам, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, та визнається за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення. Сума резерву на знецінення дебіторської заборгованості визначається керівництвом Компанії, виходячи з оцінки ймовірності відшкодування заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості.

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

### 3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

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

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

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

Групи основних засобів	Роки
Комп'ютери та пов'язані з ними пристрої, телефони	2-4
Інструменти, прилади, інвентар, меблі	2-4
Транспортні засоби	5
Інші основні засоби	12

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

**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії на здійснення страхової діяльності. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення визначається по кожному об'єкту окремо виходячи з терміну використання подібних нематеріальних активів, передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів і становить від 3 до 5 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються, а щорічно аналізуються на предмет знецінення.

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

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

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

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

### **3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)**

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

- фіксованих платежів (у тому числі, по суті, фіксованих платежів) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за орендою до отримання;
- змінного орендного платежу, який залежить від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- сум, очікуваних до сплати Компанією за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Компанія достатньою мірою упевнена у виконанні цього опціону; та
- виплат штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає виконання Компанією опціону на припинення оренди.

Опціони на продовження та припинення оренди передбачені у будь-якому договорі оренди приміщень Компанії. Ці умови використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності. Опціони на продовження (або період часу після строку, визначеного умовами опціонів на припинення оренди) включаються до строку оренди тільки у тому випадку, якщо існує достатня впевненість у тому, що договір буде продовжено (або не буде припинено). В оцінку зобов'язання також включаються орендні платежі, які будуть здійснені у межах виконання опціонів на продовження, якщо існує достатня впевненість у тому, що оренду буде продовжено.

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

Для визначення ставки залучення додаткових позикових коштів Компанія:

- за можливості, використовує в якості вихідної інформації про нещодавно отримане Компанією від третьої сторони фінансування та коригує його з урахуванням зміни умов фінансування за період з моменту отримання фінансування від третьої сторони,
- використовує підхід нарощування, за якого розрахунок починається з безризикової процентної ставки, яка коригується з урахуванням кредитного ризику, та
- проводить коригування з урахуванням специфіки договору оренди, наприклад, строку оренди, країни, валюти та забезпечення.

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

Платежі за короткостроковою орендою офісних приміщень, обладнання і транспортних засобів та орендою будь-яких активів із низькою вартістю визнаються лінійним методом як витрати у складі прибутку чи збитку. Короткострокова оренда – це договір оренди строком не більше 12 місяців.

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

**3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)**

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

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених на майбутні періоди податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць, що виникають при первісному визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізована тимчасова різниця або використаний перенесений на майбутні періоди податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені на майбутні періоди податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання достатнього оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Взаємозалік відстрочених податкових активів та зобов'язань здійснюється у випадку, якщо існує юридичне право взаємозаліку поточних податкових активів та зобов'язань, та якщо вони відносяться до податку на прибуток, що стягується одним і тим самим податковим органом.

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

**Невизначені податкові позиції.** Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визнаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності станом на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відсотків і податків, окрім податку на прибуток, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань станом на кінець звітного періоду.

**Нарахування, резерви за зобов'язаннями та платежами.** Резерви за зобов'язаннями та платежами – це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

**Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.** Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і в подальшому обліковується за амортизованою вартістю.

### **3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)**

**Власний капітал.** Компанія була створена у формі товариства з додатковою відповідальністю і не має випущених акцій. Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Компанії, учасники Компанії мають безумовне право відшкодувати свою частку в її капіталі у будь-який час готівкою у розмірі її пропорційної частки у справедливій вартості активів Компанії. Сума відшкодування є змінною сумою і залежить від справедливої вартості чистих активів Компанії, визначених відповідно до МСФЗ. Зобов'язання Компанії забезпечити відшкодування часток учасників у своєму капіталі призводить до фінансового зобов'язання, розмір якого дорівнює теперішній вартості відшкодування, навіть якщо відповідне зобов'язання залежить від наміру учасників здійснювати своє право. В якості винятку з визначення фінансового зобов'язання інструмент, який включає таке зобов'язання, класифікується як інструмент власного капіталу, якщо він має всі наведені далі ознаки, визначені в п. 16А та 16В МСБО 32:

а) він надає утримувачу право на отримання пропорційної частки чистих активів суб'єкта господарювання в разі ліквідації останнього. Чистими активами суб'єкта господарювання є ті активи, які залишаються після вирахування всіх інших вимог на його активи. Пропорційна частка визначається шляхом:

1) ділення чистих активів суб'єкта господарювання, що залишаються при ліквідації, на кількість одиниць рівної суми;

2) множення цієї суми на кількість одиниць, якими володіють утримувачі даного фінансового інструмента.

(б) інструмент належить до класу інструментів, які субординовані по відношенню до всіх інших класів інструментів. Щоби належати до цього класу інструмент повинен мати такі ознаки:

1) відсутність пріоритетної черговості відносно інших вимог на активи суб'єкта господарювання при його ліквідації;

2) відсутність необхідності у конвертації в інший інструмент щоби увійти до класу інструментів, які субординовані по відношенню до всіх інших класів інструментів.

(в) Всі фінансові інструменти, що належать до класу інструментів, які субординовані по відношенню до всіх інших класів інструментів, мають однакові ознаки. Наприклад, вони всі повинні бути інструментами з правом дострокового погашення, а формула чи інший метод, який застосовується для обчислення ціни зворотного придбання або погашення, є однаковим для всіх інструментів в цьому класі.

(г) Окрім контрактного зобов'язання емітента здійснити зворотне придбання або погашення цього інструменту за грошові кошти або в обмін на інший фінансовий актив, даний інструмент не містить жодних інших контрактних зобов'язань із надання грошових коштів або інших фінансових активів іншому суб'єктові господарювання або зобов'язань обмінятися фінансовими активами чи фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання на умовах, які є потенційно несприятливими для даного суб'єкта господарювання, і не контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання, як це визначено в підпункті б) визначення фінансового зобов'язання.

ґ) Загальний обсяг грошових потоків, який можна віднести до цього інструменту протягом строку його чинності, переважно базується на прибутках або збитках, зміні у визнаних чистих активах або на зміні справедливої вартості визнаних і невизнаних чистих активів суб'єкта господарювання протягом строку чинності інструменту (без врахування будь-яких впливів цього інструменту).

Керівництво вважає, що кожен із зазначених вище критеріїв виконується, тому чисті активи Компанії класифікуються як власний капітал.

Резервний капітал формується шляхом щорічних внесків не менш як 5% чистого прибутку до досягнення 25% статутного капіталу.

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

### **3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)**

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

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення банківських депозитів, дебіторської заборгованості або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

**Операції страхування.** Договори страхування – це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування за страховою подією.

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

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

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

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

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

**Відшкодування виплачені.** Виплачені страхові відшкодування у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред’явникам вимог або постачальникам послуг. Суми, що підлягають відшкодуванню на умовах регресу, віднімаються із загальної суми страхових виплат в звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід і, якщо вони є суттєвими, розкриваються окремо в примітках до фінансової звітності

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

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



### **3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)**

*Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS)* – це оцінка обсягу зобов'язань для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких Компанію повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), у залежності від сум фактично понесених або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування визначається за кожною не врегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку резерву використовується середня розрахункова величина збитку по відповідному напрямку страхової діяльності, яка не перевищує страхової суми за договором.

*Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR)* – оцінка обсягу зобов'язань для здійснення страхових виплат, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку.

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року для таких напрямків діяльності, як страхування вантажів, страхування майна, страхування відповідальності перевізника, страхування відповідальності третіх осіб та обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховувався з використанням вищезазначених актуарних методів, для інших видів страхування – за методом фіксованого відсотка. Згідно з цим методом, фіксований відсоток (10%) застосовується до чистої заробленої страхової премії за чотири квартали, що передують звітній даті. При розрахунку резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

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

### **3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)**

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

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

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

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

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

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

- **Страхування майна, у тому числі від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ:** Компанія страхує ризик втрати або суттєвої шкоди, заповдіяної майну страхувальника в результаті настання подій, передбачених договором страхування. Страховим договором зазвичай покривається збиток, заповдіяний в результаті пожежі, удару блискавки, вибуху газу, використовуваного для побутових цілей, падіння авіатехніки або її частин, наїзду транспортних засобів, стихійних лих, аварій водопровідної, опалювальної, каналізаційної чи інших гідравлічних систем, крадіжки і пограбування, протиправних дій третіх осіб, розбивання шибок, нанесення шкоди через необережність або простою підприємства. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік з можливістю пролонгації.
- **Страхування фінансових ризиків:** страхування фінансових ризиків зазвичай є доповненням до договорів страхування майна в частині втрати доходу або прибутку в результаті пошкодження комерційної нерухомості. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік з можливістю пролонгації.
- **Страхування вантажів і багажу:** передбачає страхування вантажів в дорозі при перевезенні наземними, морськими і повітряними видами транспорту. Об'єктом страхування є майнові інтереси, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням вантажами, що перевозяться, а також майнові інтереси, пов'язані з втратою або ушкодженням вантажу. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік.
- **Страхування відповідальності перед третіми особами, а також добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту, включаючи відповідальність перевізника:** Компанія бере на себе компенсацію збитків чи відшкодування шкоди третім особам спричинених їм діями (бездіяльністю) з боку страхувальника, на основі пред'явлення законних претензій з боку третіх осіб про захист своїх прав або інтересів. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік. Для страхування відповідальності під час клінічних випробувань та будівельних робіт строк дії договорів може встановлюватися на більший термін.

**3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)**

**Переоцінка іноземної валюти.** Функціональною валютою Компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому вона працює. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня.

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

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

	31 грудня 2022 р., гривень	31 грудня 2021 р., гривень
1 долар США	36,5686	27,2782
1 євро	38,951	30,9226

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

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

**4 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики**

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансовій звітності, і оцінки, які можуть призвести до значних коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

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

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

**4 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики (продовження)**

При створенні резервів збитків понесених, але ще не заявлених, їх дисконтування Компанією не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на покриття збитків по страхових подіях, які вже настали, але про які ще не було заявлено. Ці резерви створюються для відображення оціночних витрат, необхідних для остаточної виплати відшкодувань на покриття цих ще не заявлених збитків. Оскільки ці збитки ще не заявлені, Компанія використовує історичну інформацію та статистичні моделі за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття для розрахунку резервів збитків понесених, але ще не заявлених. При оцінці резервів збитків понесених, але ще не заявлених Компанія також використовує дані про тенденції заявлених збитків, суттєвості сум збитків, збільшення ризику, а також враховує інші фактори. Компанія переглядає оцінку цих резервів після отримання додаткової інформації та фактичних повідомлень про виникнення збитків. У Компанії відсутні значні довгострокові напрямки діяльності. Аналіз чутливості резерву на покриття збитків надано у Примітці 22.

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

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

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

**Можливості подовження та припинення договорів оренди.** Можливості подовження та припинення договорів передбачені у низці договорів оренди Компанії. Вони використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності.

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

Для оренди офісних приміщень, як правило, найбільш значущими є такі фактори:

- У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо для припинення (чи відмови від подовження) договору оренди встановлені значні штрафи.
- У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо будь-які капіталізовані витрати на покращення орендованого активу, як очікується, матимуть істотну ліквідаційну вартість.

**4 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики (продовження)**

- В інших випадках Компанія розглядає інші фактори, у тому числі тривалість оренди у минулих періодах, а також витрати і порушення у звичайному порядку діяльності, які будуть необхідні для заміни орендованого активу.

У тих випадках, коли опціон фактично виконаний (чи не виконаний) або у Компанії виникає зобов'язання виконати (чи не виконати) його, оцінка строку оренди переглядається. Оцінка наявності достатньої упевненості переглядається лише у разі значних подій або значних змін в обставинах, які впливають на оцінку і які Компанія може контролювати.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року, Компанія не застосовувала опціони на подовження договору при визначенні строку оренди, оскільки згідно оцінок керівництва договір оренди офісних приміщень не підлягає виконанню після закінчення періоду повідомлення про розірвання договору, оскільки орендар і орендодавець – кожний має право припинити дію оренди без дозволу іншої сторони, заплативши не більше ніж незначний штраф. Згідно оцінок керівництва, припинення дії договору оренди не призведе до значних витрат і порушень у звичайному порядку діяльності як Компанії, так і орендодавця, тому договір оренди офісних приміщень розглядався як короткостроковий.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року у Компанії були відсутні договори оренди, які мали бути визнані як актив у формі права користування з відображенням відповідного зобов'язання (Прим. 11).

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

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

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

Після початку воєнних дій Компанія тимчасово призупинила укладення нових договорів страхування, але продовжувала обслуговувати усі існуючі страхові поліси. Рішення про тимчасове призупинення підписання нових договорів страхування було узгоджене з учасниками Компанії у межах плану запезпечення безперервності діяльності. З урахуванням структури страхового портфеля Компанії андеррайтинг під час активних воєнних дій є значно складнішим, і, хоча воєнні ризики та їх наслідки, як правило, є виключенням зі страхового покриття, характер та ступінь ризиків, які покриваються, кардинально змінилися внаслідок воєнних дій та пошкодження інфраструктури. У грудні 2022 року учасники і менеджмент Компанії прийняли рішення про поступове відновлення нового бізнесу, і з січня 2023 року Компанія відновила підписання нових договорів страхування з урахуванням деяких обмежень щодо продуктів і територій покриття.

Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Як було зазначено вище, Компанія відновила свою діяльність та надає послуги на всій території України за винятком тимчасово окупованих територій або територій, де ведуться активні бойові дії, та територій, що межують із територіями, де ведуться активні бойові дії.

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує обслуговувати фінансові та страхові зобов'язання Компанії у відповідності до існуючих договорів з урахуванням запроваджених урядом обмежень. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Компанія матиме достатньо ліквідних активів для виконання всіх вимог законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ на дату випуску цієї фінансової звітності, а також прогнозів керівництва, Компанія не очікує значних складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платоспроможності та достатності капіталу протягом наступних 12 місяців. Компанія має достатній обсяг ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках) для покриття короткострокових фінансових зобов'язань та страхових резервів.

**4 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики (продовження)**

Попри тимчасові регуляторні обмеження на міжнародні валютні перекази, Компанія зможе здійснити усі належні виплати після скасування таких обмежень, оскільки Компанія має достатньо коштів (також, див. Примітку 28 щодо інформації про пом'якшення обмежень для страховиків щодо здійснення оплати за договорами перестрахування за кордон). Усі перестраховики, перед якими Компанія має заборгованість за преміями з перестрахування, були поінформовані про мораторій на міжнародні валютні операції. Компанія отримала підтвердження, що перестраховики продовжать нести їхню частку відповідальності та виконувати свої зобов'язання за договорами перестрахування, отже, керівництво Компанії вважає, що затримка чи перенесення дати виплати премій із перестрахування не матиме впливу на продовження перестрахування.

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

- 1) помірне відновлення продажів (хоча й у значно меншому масштабі порівняно з довоєнним періодом внаслідок тимчасового призупинення міжнародного бізнесу Компанії) у 1-му кварталі 2023 року з помірним покращенням у 2 кварталі 2023 року і в подальшому;
- 2) зосередження на роботі з підтримки поновлення існуючого локального бізнесу в основних напрямках – страхування майна, страхування вогневих ризиків, страхування фінансових ризиків, страхування вантажів, страхування відповідальності перевізника, страхування відповідальності третіх осіб;
- 3) скорочення страхових витрат у зв'язку з падінням бізнесу;
- 4) підтримання адміністративних витрат на сталому рівні.

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

- інтенсивність воєнних дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;
- Компанія зможе забезпечити безперебійну роботу своєї критичної ІТ-інфраструктури та наявність персоналу Компанії відповідно до заходів, вжитих керівництвом та передбачених планом безперервності діяльності;
- наявні ліквідність та надходження від укладення нових договорів страхування дозволять Компанії покривати операційні витрати та обслуговувати зобов'язання Компанії, в тому числі страхові відшкодування.

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

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

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

## **5 Запровадження нових чи змінених стандартів та інтерпретацій**

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

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

## **6 Нові положення бухгалтерського обліку**

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування Компанією у річних періодах, починаючи з 1 січня 2023 року та пізніших періодах. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

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

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

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

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

- **Дата набуття чинності:** Дату набуття чинності МСФЗ 17 (зі змінами) відкладено на два роки. Стандарт має застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також перенесено на річні звітні періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

**6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)**

- *Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків:* Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, які очікується подовжити, та визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією подовження договору. Організації повинні оцінювати ймовірність відшкодування активу на кожну звітну дату і надавати інформацію про конкретний актив у примітках до фінансової звітності.
- *Маржа за передбачені договором послуги, що відноситься на інвестиційні послуги:* Слід ідентифікувати одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду страхового покриття та інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами та іншими договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати як грошові потоки у межі договору страхування у тих випадках, в яких організація здійснює таку діяльність для збільшення вигод від страхового покриття для власника страхового полісу.
- *Утримувані договори перестраховання – відшкодування збитків:* Коли організація визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових договорів страхування чи при додаванні обтяжливих базових договорів страхування до групи, організація повинна скоригувати маржу за передбачені договором послуги відповідної групи утримуваних договорів перестраховання і визнати прибуток за такими договорами перестраховання. Сума збитку, відшкодованого за утримуваним договором перестраховання, визначається множенням збитку, визнаного за базовими договорами страхування, на процент вимог за базовими договорами страхування, який організація очікує відшкодувати за утримуваним договором перестраховання. Ця вимога застосовуватиметься тільки у тому випадку, коли утримуваний договір перестраховання визнається до визнання збитку від базового договору страхування або одночасно з таким визнанням.
- *Інші зміни:* Інші зміни включають виключення зі сфери застосування для певних договорів кредитних карт (або аналогічних договорів) і для певних кредитних договорів; представлення активів і зобов'язань за договорами страхування у звіті про фінансовий стан у портфелях, а не в групах; застосовність варіанту зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою утримуваних договорів перестраховання та непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; вибір облікової політики для зміни оцінок, зроблених у попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ 17; включення платежів і надходжень з податку на прибуток, що відносяться на конкретного власника страхового полісу, за умовами договору страхування до грошових потоків; і вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші незначні зміни.

Щодо більшості страхових контрактів Компанія очікує, що велика частина бізнесу відповідає критеріям, які дозволяють застосування підходу на основі розподілу премії.

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



**6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)**

Крім того, Компанія очікує виключно обмеженого впливу на власний капітал на момент переходу внаслідок компенсуючого впливу дисконтування та коригування на ризик на оцінку резервів на покриття збитків.

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

Попри суттєвий прогрес, досягнутий у реалізації проекту із запровадження МСФЗ 17, станом на дату оприлюднення цієї фінансової звітності практично неможливо достовірно оцінити остаточний вплив на фінансову звітність Компанії.

***Зміни МСФЗ 17 «Перехідна опція для страхових компаній, що застосовують МСФЗ 17» (опубліковані 9 грудня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).***

Зміна до перехідних положень МСФЗ 17 надає страховим компаніям опцію, спрямовану на підвищення корисності інформації, яка надається інвесторам при початковому застосуванні МСФЗ 17. Зміна стосується лише переходу страхових компаній на облік згідно з МСФЗ 17 та не впливає на будь-які інші вимоги МСФЗ 17. Перехідні положення МСФЗ 17 та МСФЗ 9 застосовуються на різні дати та призведуть до таких разових відмінностей у класифікації у порівняльній інформації, представленій станом на дату початкового застосування МСФЗ 17: облікова невідповідність між зобов'язаннями за договорами страхування, що оцінюються за поточною вартістю, та відповідними фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю, а також якщо організація прийняла рішення скоригувати порівняльну інформацію у відповідності до вимог МСФЗ 9, відмінності між класифікацією фінансових активів, визнання яких припинене за порівняльний період (до яких МСФЗ 9 не застосовується), та інших фінансових активів (до яких МСФЗ 9 застосовується). Зміна стандарту допоможе страховим компаніям уникнути цих тимчасових облікових невідповідностей, а отже, підвищить корисність порівняльної інформації для інвесторів. Для цього страховим компаніям надається опція щодо представлення порівняльної інформації про фінансові активи. При початковому застосуванні МСФЗ 17 організаціям для цілей представлення порівняльної інформації дозволяється застосовувати підхід накладання при класифікації фінансових активів, за якими організація не коригує порівняльну інформацію згідно з МСФЗ 9. Перехідна опція може застосовуватися окремо за кожним інструментом, дозволяє організації представляти порівняльну інформацію так, якби до цього фінансового активу застосовувалися вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки, але не вимагає від організації застосовувати вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення, а також вимагає від організацій, які застосовують при класифікації фінансового активу підхід накладання, використовувати обґрунтовану та підтверджену інформацію, наявну на дату переходу на облік згідно зі стандартом для визначення того, як організація очікує класифікувати цей фінансовий актив із застосуванням МСФЗ 9.

***МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»***

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

## **6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)**

### *Класифікація та оцінка*

Класифікація та оцінка фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 є результатом бізнес-моделі та критерію SPPI (платежі лише основної суми та відсотків). Виходячи з поточних індикаторів, інвестиції у фінансові інструменти, які Компанія не має наміру продати, такі як строкові депозити, класифікуються за бізнес-моделлю «hold».

Балансова вартість усіх фінансових активів Компанії, оцінена із застосуванням МСБО 39 як прийнятне наближення до їх справедливої вартості.

### *Знецінення*

У майбутньому розрахунок очікуваних кредитних збитків за трирівневою моделлю здійснюватиметься виключно для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю (фінансових активів, що оцінюються за іншими моделями, у Компанії немає).

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю розкритий у Примітці 7. Аналіз депозитів у банках за кредитною якістю розкрито у Примітці 8. Усі інші фінансові активи не мають рейтингу.

Компанія має намір послідовно застосовувати підхід накладання при класифікації усіх відповідних фінансових інструментів, у тому числі вимоги МСФЗ 9 у частині знецінення.

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

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

## **7 Грошові кошти та їх еквіваленти**

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року вся сума грошових коштів та їх еквівалентів розміщена в банках з рейтингом uaA та вище (за оцінками рейтингових агентств Fitch, Moody's, “Кредит-Рейтинг”, “Експерт Рейтинг” або “Стандарт Рейтинг”).

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2022 року у Компанії було 5 банків-контрагентів (на 31 грудня 2021 року – 6 банків-контрагентів) із загальною сумою грошових коштів та їх еквівалентів 1 000 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків складала 85 718 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 109 557 тисяч гривень) або 100 % грошових коштів та їх еквівалентів (на 31 грудня 2021 року – 100%).

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за валютами поданий у Примітці 22.

**8 Депозити в банках**

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року вся сума депозитів розміщена в банках з рейтингом uA та вище (за оцінками рейтингових агентств Fitch, Moody's, "Кредит-Рейтинг", "Експерт Рейтинг" або "Стандарт Рейтинг").

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року вся сума депозитів деномінована в гривнях.

Станом на 31 грудня 2022 року процентна ставка по банківських депозитах в гривнях складала 6,9% - 15% річних (на 31 грудня 2021 року – 2,3% - 11,8% річних) в залежності від дати розміщення і погашення депозитів.

Депозити в сумі 93 573 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року – 101 867 тисяч гривень) розміщені на термін до 1 року.

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

Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія мала залишки у 3 банках-контрагентах (на 31 грудня 2021 року – 4 банках-контрагентах) із сукупною сумою депозитів в банках понад 1 000 тисяч гривень у кожному банку. Загальна сукупна сума цих депозитів становила 93 573 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року – 101 867 тисяч гривень), або 100 % від загальної суми банківських депозитів (на 31 грудня 2021 року – 100%).

**9 Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	150	45 271
Дебіторська заборгованість за операціями перестрахування	248	3 039
Інша фінансова дебіторська заборгованість	53	646
Резерв під знецінення дебіторської заборгованості	-	-
<b>Всього дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю</b>	<b>451</b>	<b>48 956</b>

Станом на 31 грудня 2022 року у Компанії немає дебіторів (на 31 грудня 2021 року – 6 дебіторів) із загальною сумою заборгованості понад 1 000 тисяч гривень. Розмір цієї заборгованості на 31 грудня 2021 року складав 33 532 тисячі гривень або 68% всієї дебіторської заборгованості.

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

Аналіз дебіторської заборгованості за валютами поданий у Примітці 22. Нижче поданий аналіз дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування</b>	<b>Дебіторська заборгованість за операціями перестрахування</b>	<b>Інша фінансова дебіторська заборгованість</b>	<b>Всього</b>
<b>Всього поточної та не знеціненої заборгованості</b>	<b>150</b>	<b>248</b>	<b>53</b>	<b>451</b>
<b>Всього простроченої, але не знеціненої заборгованості</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Мінус: резерв під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-
<b>Всього дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю</b>	<b>150</b>	<b>248</b>	<b>53</b>	<b>451</b>

**9 Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю (продовження)**

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	Дебіторська заборгованість за операціями перестрахування	Інша фінансова дебіторська заборгованість	Всього
<b>Всього поточної та не знеціненої заборгованості</b>	<b>45 271</b>	<b>3 039</b>	<b>646</b>	<b>48 956</b>
<b>Всього простроченої, але не знеціненої заборгованості</b>	-	-	-	-
Мінус: резерв під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-
<b>Всього дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю</b>	<b>45 271</b>	<b>3 039</b>	<b>646</b>	<b>48 956</b>

Основними факторами, які Компанія бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є період прострочення платежу та ймовірність її погашення. На підставі цього Компанією вище наведено аналіз залишків дебіторської заборгованості за кількістю днів прострочення платежу, які в індивідуальному порядку визначені як прострочені, але не знецінені.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 27.

Інформацію щодо кредитного, валютного ризиків та ризику ліквідності подано в Примітці 22.

**10 Передоплати та інші активи**

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Капіталізований податок на дохід за договорами страхування	1 414	4 521
Передоплати постачальникам	876	860
Передоплати за податками, крім податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	83	90
Інші активи	8	79
Мінус: резерв під знецінення передоплат та інших активів	-	-
<b>Всього передоплат та інших активів</b>	<b>2 381</b>	<b>5 550</b>

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

**11 Активи у формі права користування та зобов'язання з оренди**

Активи у формі права користування – право Компанії використовувати орендовані активи протягом строку оренди. В ході звичайної діяльності Компанія орендує офісні приміщення. Договори оренди, як правило, укладаються на фіксовані періоди строком до 1 року, але можуть передбачати опціони на продовження оренди.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року у Компанії були відсутні договори оренди, які мали бути визнані як актив у формі права користування з відображенням відповідного зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2022 року потенційні майбутні (недисконтовані) потоки грошових коштів у сумі 2 462 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року – у сумі 2 240 тисяч гривень) не були включені до зобов'язання з оренди, тому що відсутня достатня впевненість у продовженні цих договорів оренди (чи в тому, що їх не буде розірвано).

**11 Активи у формі права користування та зобов'язання з оренди (продовження)**

Витрати, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю, які не відображені у складі витрат з оренди, включені до адміністративних витрат:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
Витрати, які стосуються короткострокової оренди	2 606	2 298
Витрати, які стосуються договорів оренди активів з низькою вартістю, не відображених вище у категорії договорів короткострокової оренди	-	79

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

**12 Поточне зобов'язання з податку на прибуток та Передоплата з поточного податку на прибуток**

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія має передоплату з поточного податку на прибуток за результатами діяльності у 2022 фінансовому році у розмірі 439 тисяч гривень та передоплату з податку на дохід за договорами страхування у розмірі 731 тисяча гривень. Передоплата з поточного податку на прибуток та передоплату з податку на дохід за договорами страхування включені до поточних активів станом на 31 грудня 2022 року.

Станом на 31 грудня 2021 року Компанія мала зобов'язання зі сплати податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування, нарахованого за результатами діяльності у 2021 фінансовому році, у розмірі 2 065 тисяч гривень. Поточне зобов'язання з податку на прибуток включено до поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року.

**13 Кредиторська заборгованість перед перестраховиками**

Компанія здійснює операції перестрашування в основному з перестраховиками, що входять до Allianz Group, а також з іншими перестраховиками-нерезидентами.

Нижче поданий аналіз кредиторської заборгованості перед перестраховиками за термінами погашення:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
До запитання та до 1 року	35 301	46 987
1-5 років	1 049	32 647
<b>Всього кредиторської заборгованості перед перестраховиками</b>	<b>36 350</b>	<b>79 634</b>

Аналіз кредиторської заборгованості перед перестраховиками за валютами поданий у Примітці 22.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 27.

**14 Кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
<i>Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:</i>		
Комісійна винагорода агентам до виплати	152	6 482
<b>Всього фінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю</b>	<b>152</b>	<b>6 482</b>
<i>Нефінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:</i>		
Аванси, отримані від страховальників	339	8 942
<b>Всього нефінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю</b>	<b>339</b>	<b>8 942</b>
<b>Всього кредиторської заборгованості перед агентами та власниками страхових полісів</b>	<b>491</b>	<b>15 424</b>

**14 Кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів (продовження)**

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

**15 Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання**

Забезпечення та інші зобов'язання складаються з наступних компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
<i>Інші фінансові зобов'язання:</i>		
Інша кредиторська заборгованість	2 454	974
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>2 454</b>	<b>974</b>
<i>Інші нефінансові зобов'язання:</i>		
Нарахування під інші виплати працівникам	4 090	5 167
Нарахування на виплату відпусток працівникам	2 086	1 305
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>6 176</b>	<b>6 472</b>
<b>Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань</b>	<b>8 630</b>	<b>7 446</b>

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 27.

Інформацію щодо валютного ризику та ризику ліквідності подано в Примітці 22. Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року всі інші фінансові та нефінансові зобов'язання Компанії є поточними зобов'язаннями.

У 2021-2022 роках у сумі нарахувань відбулися наступні зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Нарахування під інші виплати працівникам</b>	<b>Нарахування на виплату відпусток працівникам</b>	<b>Всього</b>
<b>Балансова вартість на 1 січня 2021 р.</b>	<b>4 491</b>	<b>1 756</b>	<b>6 247</b>
Збільшення резерву, віднесені на прибуток чи збиток	6 236	1 641	<b>7 877</b>
Використання резерву	(5 560)	(2 092)	<b>(7 652)</b>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.</b>	<b>5 167</b>	<b>1 305</b>	<b>6 472</b>
Збільшення резерву, віднесені на прибуток чи збиток	5 039	3 107	<b>8 146</b>
Використання резерву	(6 116)	(2 326)	<b>(8 442)</b>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2022 р.</b>	<b>4 090</b>	<b>2 086</b>	<b>6 176</b>

Керівництво очікує, що нарахування сформовані станом на 31 грудня 2022 року будуть використані до кінця 2023 року.

## 16 Страхові резерви та частка перестраховиків у страхових резервах

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
<b>Загальні суми</b>		
Резерв незароблених премій	47 158	154 763
Резерви на покриття збитків	465 902	255 271
<b>Всього страхових резервів, загальна сума</b>	<b>513 060</b>	<b>410 034</b>
<b>Частка перестраховика</b>		
Резерв незароблених премій	(39 365)	(106 973)
Резерви на покриття збитків	(447 923)	(237 434)
<b>Всього частка перестраховика у страхових резервах</b>	<b>(487 288)</b>	<b>(344 407)</b>
<b>Чисті суми</b>		
Резерв незароблених премій	7 793	47 790
Резерви на покриття збитків	17 979	17 837
<b>Всього страхових резервів, чиста сума</b>	<b>25 772</b>	<b>65 627</b>

У сумах страхових резервів відбулись наступні зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Загальна сума	Частка перестра- ховиків	Чиста сума
<b>Резерв незароблених премій на 1 січня 2021 р.</b>	<b>92 035</b>	<b>(46 385)</b>	<b>45 650</b>
Страхові премії підписані	324 049	(202 654)	121 395
Зароблені страхові премії	(261 321)	142 066	(119 255)
<b>Резерв незароблених премій на 31 грудня 2021 р.</b>	<b>154 763</b>	<b>(106 973)</b>	<b>47 790</b>
Страхові премії підписані	30 291	(6 709)	23 582
Зароблені страхові премії	(137 896)	74 317	(63 579)
<b>Резерв незароблених премій на 31 грудня 2022 р.</b>	<b>47 158</b>	<b>(39 365)</b>	<b>7 793</b>
<b>Резерви на покриття збитків на 1 січня 2021 р.</b>	<b>141 663</b>	<b>(124 928)</b>	<b>16 735</b>
Понесені збитки на страхові відшкодування	263 468	(234 263)	29 205
Страхові відшкодування виплачені	(149 860)	121 757	(28 103)
<b>Резерви на покриття збитків на 31 грудня 2021 р.</b>	<b>255 271</b>	<b>(237 434)</b>	<b>17 837</b>
Понесені збитки на страхові відшкодування	249 072	(241 060)	8 012
Страхові відшкодування виплачені	(38 441)	30 571	(7 870)
<b>Резерви на покриття збитків на 31 грудня 2022 р.</b>	<b>465 902</b>	<b>(447 923)</b>	<b>17 979</b>
<b>Всього страхових резервів на 1 січня 2021 р.</b>	<b>233 698</b>	<b>(171 313)</b>	<b>62 385</b>
Зміна за період	176 336	(173 094)	3 242
<b>Всього страхових резервів на 31 грудня 2021 р.</b>	<b>410 034</b>	<b>(344 407)</b>	<b>65 627</b>
Зміна за період	103 026	(142 881)	(39 855)
<b>Всього страхових резервів на 31 грудня 2022 р.</b>	<b>513 060</b>	<b>(487 288)</b>	<b>25 772</b>

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 27.

Станом на 31 грудня 2022 року усі страхові резерви є поточними зобов'язаннями, крім частини резерву незароблених страхових премій у розмірі 24 357 тисяч гривень та частини частки перестраховиків у резерві незароблених страхових премій у розмірі 20 742 тисячі гривень, які являють собою довгострокові зобов'язання. Станом на 31 грудня 2021 року усі страхові резерви є поточними зобов'язаннями, крім частини резерву незароблених страхових премій у розмірі 58 711 тисяч гривень та частини частки перестраховиків у резерві незароблених страхових премій у розмірі 50 468 тисяч гривень, які являють собою довгострокові зобов'язання.

**16 Страхові резерви та частка перестраховиків у страхових резервах (продовження)**

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>31 грудня 2021 року</b>
До запитання та до 1 місяця	3 080	17 285
Від 1 до 3 місяців	4 687	25 243
Від 3 до 12 місяців	15 034	53 524
Від 12 місяців до 5 років	24 100	58 281
Понад 5 років	257	430
<b>Всього</b>	<b>47 158</b>	<b>154 763</b>

**17 Зареєстрований капітал**

Номінальна зареєстрована сума статутного капіталу Компанії складає 63 160 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 63 160 тисяч гривень).

Учасники Компанії станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року:

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	<b>Частка володіння, %</b>	<b>Номінальна вартість</b>
<b>Учасник</b>		
ALLIANZ HOLDING EINS GMBH	99,98%	63 146
SOCIETE FONCIERE EUROPEENNE B.V.	0,02%	13
ALLIANZ EUROPE B.V.	0,00%	1
<b>Всього зареєстрованого капіталу</b>	<b>100,00%</b>	<b>63 160</b>

У 2022 році Компанія не оголошувала та не сплачувала дивідендів.

Дивіденди, оголошені та виплачені протягом 2021 року, були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2021 рік</b>
<b>Дивіденди до виплати на 1 січня</b>	-
Дивіденди, оголошені протягом року	23 400
Дивіденди, виплачені протягом року	(23 400)
<b>Дивіденди до виплати на 31 грудня</b>	-



## 18 Аналіз страхових премій, виплат та аквізиційних витрат

Аналіз страхових премій та виплат за видами страхової діяльності за 2022 рік подано нижче:

	Страхування майна	Страхування вогневих ризиків	Страхування фінансових ризиків	Страхування вантажів	Страхування відповідальності перевізника	Страхування відповідальності третіх осіб	Страхування залізничного транспорту	Інше	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>									
<b>Премії підписані, загальна сума</b>									
- пряме страхування	(1 047)	(1 831)	(6 172)	27 238	960	10 051	150	848	<b>30 197</b>
- вхідне перестраховування	49	25	21	-	-	-	4	(5)	<b>94</b>
<b>Премії підписані, загальна сума</b>	<b>(998)</b>	<b>(1 806)</b>	<b>(6 151)</b>	<b>27 238</b>	<b>960</b>	<b>10 051</b>	<b>154</b>	<b>843</b>	<b>30 291</b>
Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума	25 449	22 900	18 058	16 963	2 280	19 416	299	2 240	<b>107 605</b>
<b>Премії зароблені, загальна сума</b>	<b>24 451</b>	<b>21 094</b>	<b>11 907</b>	<b>44 201</b>	<b>3 240</b>	<b>29 467</b>	<b>453</b>	<b>3 083</b>	<b>137 896</b>
Премії, передані у перестраховування	2 670	3 212	6 842	(13 750)	(145)	(5 467)	(20)	(51)	<b>(6 709)</b>
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	(16 794)	(15 576)	(15 169)	(8 162)	-	(11 777)	-	(130)	<b>(67 608)</b>
<b>Чисті зароблені страхові премії</b>	<b>10 327</b>	<b>8 730</b>	<b>3 580</b>	<b>22 289</b>	<b>3 095</b>	<b>12 223</b>	<b>433</b>	<b>2 902</b>	<b>63 579</b>
Збитки відшкодовані	(2 833)	(549)	(4 164)	(13 657)	(1 163)	(12 617)	(5)	(848)	<b>(35 836)</b>
Витрати на врегулювання збитків	(304)	(406)	(77)	(1 636)	(10)	(117)	-	(5)	<b>(2 555)</b>
Дохід від суброгації	9	-	-	(256)	-	-	-	197	<b>(50)</b>
Відшкодування збитків, отримані від перестраховиків	942	548	1 888	12 457	-	12 112	-	-	<b>27 947</b>
Витрати на врегулювання збитків, отримані від перестраховиків	296	379	77	1 520	-	96	-	-	<b>2 368</b>
Дохід від суброгації, відшкодований перестраховикам	-	-	-	256	-	-	-	-	<b>256</b>
<b>Чисті відшкодування виплачені</b>	<b>(1 890)</b>	<b>(28)</b>	<b>(2 276)</b>	<b>(1 316)</b>	<b>(1 173)</b>	<b>(526)</b>	<b>(5)</b>	<b>(656)</b>	<b>(7 870)</b>
Зміни в резерві на покриття збитків, загальна сума	2 557	346	(9 957)	(71 273)	(18)	(132 390)	91	13	<b>(210 631)</b>
Зміна частки перестраховиків в резерві на покриття збитків	282	592	9 844	68 601	-	131 170	-	-	<b>210 489</b>
<b>Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума</b>	<b>2 839</b>	<b>938</b>	<b>(113)</b>	<b>(2 672)</b>	<b>(18)</b>	<b>(1 220)</b>	<b>91</b>	<b>13</b>	<b>(142)</b>
<b>Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування</b>	<b>949</b>	<b>910</b>	<b>(2 389)</b>	<b>(3 988)</b>	<b>(1 191)</b>	<b>(1 746)</b>	<b>86</b>	<b>(643)</b>	<b>(8 012)</b>
Аквізиційні витрати понесені впродовж року	(463)	(641)	(346)	(3 634)	(264)	(639)	(42)	(203)	<b>(6 232)</b>
Зміна у сумі відстрочених аквізиційних витрат	(1 530)	(1 274)	(384)	(2 165)	(686)	(1 239)	(54)	(407)	<b>(7 739)</b>
<b>Аквізиційні витрати</b>	<b>(1 993)</b>	<b>(1 915)</b>	<b>(730)</b>	<b>(5 799)</b>	<b>(950)</b>	<b>(1 878)</b>	<b>(96)</b>	<b>(610)</b>	<b>(13 971)</b>
<b>Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність</b>	<b>9 283</b>	<b>7 725</b>	<b>461</b>	<b>12 502</b>	<b>954</b>	<b>8 599</b>	<b>423</b>	<b>1 649</b>	<b>41 596</b>

## 18 Аналіз страхових премій, виплат та аквізиційних витрат (продовження)

Аналіз страхових премій та виплат за видами страхової діяльності за 2021 рік подано нижче:

	Страхування майна	Страхування вогневих ризиків	Страхування фінансових ризиків	Страхування вантажів	Страхування відповідальності перевізника	Страхування відповідальності третіх осіб	Страхування залізничного транспорту	Інше	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>									
<b>Премії підписані, загальна сума</b>									
- пряме страхування	66 045	61 031	29 409	86 133	8 184	56 904	427	5 599	<b>313 732</b>
- вхідне перестраховування	5 028	2 850	2 000	148	-	-	284	7	<b>10 317</b>
<b>Премії підписані, загальна сума</b>	<b>71 073</b>	<b>63 881</b>	<b>31 409</b>	<b>86 281</b>	<b>8 184</b>	<b>56 904</b>	<b>711</b>	<b>5 606</b>	<b>324 049</b>
Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума	(19 509)	(20 774)	(12 298)	(7 699)	544	(3 177)	675	(490)	<b>(62 728)</b>
<b>Премії зароблені, загальна сума</b>	<b>51 564</b>	<b>43 107</b>	<b>19 111</b>	<b>78 582</b>	<b>8 728</b>	<b>53 727</b>	<b>1 386</b>	<b>5 116</b>	<b>261 321</b>
Премії, передані у перестраховування	(53 302)	(48 931)	(25 585)	(34 999)	(1 173)	(37 662)	(98)	(904)	<b>(202 654)</b>
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	20 672	20 805	12 008	4 411	-	2 586	-	106	<b>60 588</b>
<b>Чисті зароблені страхові премії</b>	<b>18 934</b>	<b>14 981</b>	<b>5 534</b>	<b>47 994</b>	<b>7 555</b>	<b>18 651</b>	<b>1 288</b>	<b>4 318</b>	<b>119 255</b>
Збитки відшкодовані	(3 132)	(2 616)	(13 138)	(17 936)	(7 063)	(99 437)	-	(1 790)	<b>(145 112)</b>
Витрати на врегулювання збитків	(1 061)	(1 293)	(86)	(3 270)	(279)	(175)	-	(21)	<b>(6 185)</b>
Дохід від суброгації	24	-	-	1 243	-	-	-	170	<b>1 437</b>
Відшкодування збитків, отримані від перестраховиків	2 081	2 307	13 123	2 751	-	98 276	-	-	<b>118 538</b>
Витрати на врегулювання збитків, отримані від перестраховиків	979	1 161	86	2 060	-	106	-	-	<b>4 392</b>
Дохід від суброгації, відшкодований перестраховикам	-	-	-	(1 173)	-	-	-	-	<b>(1 173)</b>
<b>Чисті відшкодування виплачені</b>	<b>(1 109)</b>	<b>(441)</b>	<b>(15)</b>	<b>(16 325)</b>	<b>(7 342)</b>	<b>(1 230)</b>	<b>-</b>	<b>(1 641)</b>	<b>(28 103)</b>
Зміни в резерві на покриття збитків, загальна сума	(51 360)	(45 991)	(2 263)	(483)	2 727	(16 429)	255	(64)	<b>(113 608)</b>
Зміна частки перестраховиків в резерві на покриття збитків	50 472	45 973	2 747	(1 285)	(747)	15 346	-	-	<b>112 506</b>
<b>Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума</b>	<b>(888)</b>	<b>(18)</b>	<b>484</b>	<b>(1 768)</b>	<b>1 980</b>	<b>(1 083)</b>	<b>255</b>	<b>(64)</b>	<b>(1 102)</b>
<b>Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування</b>	<b>(1 997)</b>	<b>(459)</b>	<b>469</b>	<b>(18 093)</b>	<b>(5 362)</b>	<b>(2 313)</b>	<b>255</b>	<b>(1 705)</b>	<b>(29 205)</b>
Аквізиційні витрати понесені впродовж року	(3 274)	(2 716)	(1 113)	(15 623)	(2 554)	(3 270)	(175)	(1 076)	<b>(29 801)</b>
Зміна у сумі відстрочених аквізиційних витрат	(1 387)	(928)	(465)	684	(148)	(93)	(72)	101	<b>(2 308)</b>
<b>Аквізиційні витрати</b>	<b>(4 661)</b>	<b>(3 644)</b>	<b>(1 578)</b>	<b>(14 939)</b>	<b>(2 702)</b>	<b>(3 363)</b>	<b>(247)</b>	<b>(975)</b>	<b>(32 109)</b>
<b>Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність</b>	<b>12 276</b>	<b>10 878</b>	<b>4 425</b>	<b>14 962</b>	<b>(509)</b>	<b>12 975</b>	<b>1 296</b>	<b>1 638</b>	<b>57 941</b>

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 27.

**ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 року**

**19 Аквізиційні витрати**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
<b>Відстрочені аквізиційні витрати на 1 січня</b>	<b>7 895</b>	<b>10 203</b>
Витрати, понесені впродовж року	6 166	29 801
Витрати, амортизація яких відноситься на прибуток чи збиток	(13 905)	(32 109)
<b>Відстрочені аквізиційні витрати на 31 грудня</b>	<b>156</b>	<b>7 895</b>

Аквізиційні витрати включають переважно комісії, виплачені агентам та брокерам.

Станом на 31 грудня 2022 року відстрочені аквізиційні витрати класифіковані як поточні активи. Станом на 31 грудня 2021 року відстрочені аквізиційні витрати класифіковані як поточні активи, крім частини у розмірі 140 тисяч гривень, яка є довгостроковою.

**20 Адміністративні та інші операційні витрати**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
Витрати на оплату праці	36 187	26 041
Оренда та утримання приміщень	3 158	2 950
Плата за професійні послуги	2 786	2 338
Інші операційні витрати	1 023	1 262
Витрати на інформаційні технології	1 004	1 197
Амортизація і знос	681	598
Витрати на рекламу	269	475
Оренда та технічне обслуговування автомобілів	254	217
Плата за банківські послуги та комісія з купівлі валюти	230	756
Матеріальні витрати	195	319
Витрати на зв'язок	154	344
Витрати на відрядження	9	16
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>45 950</b>	<b>36 513</b>

До складу витрат на оплату праці включено єдиний соціальний внесок у сумі 5 513 тисяч гривень (2021 рік: 3 908 тисяч гривень).

Інформацію щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 27.

**21 Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування**

Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
Поточний податок	1 200	3 577
Відстрочений податок	1 073	275
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>2 273</b>	<b>3 852</b>
Податок на дохід за договорами страхування	903	9 413
Зміна у капіталізованого податку на дохід за договорами страхування	3 107	(1 904)
<b>Всього податку на дохід за договорами страхування</b>	<b>4 010</b>	<b>7 509</b>
<b>Всього податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування</b>	<b>6 283</b>	<b>11 361</b>

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

Капіталізований податок на дохід за договорами страхування включений до складу поточних активів станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року.

**21 Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування (продовження)**

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

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

Таким чином, у 2021-2022 роках Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці. Крім того Компанія сплачувала податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами прямого страхування.

Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат представлена нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>13 531</b>	<b>30 691</b>
Теоретична сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 18% (2021 рік: 18%)	2 436	5 524
Податковий ефект статей, які не враховуються для цілей оподаткування:		
- дохід, звільнений від оподаткування	-	(2)
- витрати, що не включаються до валових витрат	-	24
- зменшення доходів на суму витрат з податку на дохід за договорами страхування	(163)	(1 694)
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>2 273</b>	<b>3 852</b>
<b>Податок на дохід за договорами страхування</b>	<b>4 010</b>	<b>7 509</b>
<b>Всього податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування</b>	<b>6 283</b>	<b>11 361</b>

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні виникають певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий ефект змін таких тимчасових різниць обліковується за ставкою, яка буде застосовуватись при їх реалізації.

У зв'язку з цим у Компанії також виникають певні тимчасові різниці, насамперед, щодо створення забезпечень під майбутні витрати. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>1 січня 2021 р.</b>	<b>Віднесено на прибуток або збиток 31 грудня 2021 р.</b>	<b>Віднесено на прибуток або збиток 31 грудня 2022 р.</b>
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування</b>			
Кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів	1 284	(128)	1 156
Забезпечення та інші зобов'язання	278	(147)	131
<b>Відстрочений податковий актив</b>	<b>1 562</b>	<b>(275)</b>	<b>1 287</b>
			<b>(1 073)</b>
			<b>214</b>

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року актив із відстроченого податку на прибуток був включений до складу необоротних активів. Керівництво очікує, що відстрочений податковий актив станом на 31 грудня 2022 року буде повністю реалізований до кінця 2023 року.

## 22 Управління фінансовими та страховими ризиками

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними для своєї діяльності, отже, не встановлює конкретні завдання та не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

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

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	85 726	109 557
Депозити в банках	93 573	101 867
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	451	48 956
<b>Загальна максимальна сума балансових статей, що зазнають кредитного ризику</b>	<b>179 750</b>	<b>260 380</b>

Компанія створює резерв на покриття збитків від знецінення, що являє собою оцінку понесених збитків від знецінення дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та залишків коштів на банківських рахунках (див. Примітку 9).

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

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

**Ринковий ризик.** Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валютах і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

**Валютний ризик.** Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів.

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Гривні</b>	<b>Долар США</b>	<b>Євро</b>	<b>Всього</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	73 516	3 765	8 445	<b>85 726</b>
Депозити в банках	93 573	-	-	<b>93 573</b>
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	33 754	456	5 155	<b>39 365</b>
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	375	76	-	<b>451</b>
<b>Всього монетарних фінансових та страхових активів</b>	<b>201 218</b>	<b>4 297</b>	<b>13 600</b>	<b>219 115</b>
Резерв незароблених премій, загальна сума	40 170	558	6 430	<b>47 158</b>
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	32 188	716	3 446	<b>36 350</b>
Комісійна винагорода агентам до виплати	152	-	-	<b>152</b>
Інша кредиторська заборгованість	995	-	1 459	<b>2 454</b>
<b>Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань</b>	<b>73 505</b>	<b>1 274</b>	<b>11 335</b>	<b>86 114</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>127 713</b>	<b>3 023</b>	<b>2 265</b>	<b>133 001</b>

**22 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)**

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	108 454	1 092	11	<b>109 557</b>
Депозити в банках	101 867	-	-	<b>101 867</b>
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	95 008	1 639	10 326	<b>106 973</b>
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	45 139	2 634	1 183	<b>48 956</b>
<b>Всього монетарних фінансових та страхових активів</b>	<b>350 468</b>	<b>5 365</b>	<b>11 520</b>	<b>367 353</b>
Резерв незароблених премій, загальна сума	141 975	4 146	8 642	<b>154 763</b>
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	75 769	684	3 181	<b>79 634</b>
Комісійна винагорода агентам до виплати	6 482	-	-	<b>6 482</b>
Інша кредиторська заборгованість	974	-	-	<b>974</b>
<b>Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань</b>	<b>225 200</b>	<b>4 830</b>	<b>11 823</b>	<b>241 853</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>125 268</b>	<b>535</b>	<b>(303)</b>	<b>125 500</b>

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2022 р. Вплив на прибуток або збиток та капітал	31 грудня 2021 р. Вплив на прибуток або збиток та капітал
Зміцнення долара США на 20%	496	88
Послаблення долара США на 10%	(248)	(44)
Зміцнення євро на 20%	371	(50)
Послаблення євро на 10%	(186)	25

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

**Ризик процентної ставки.** Ризик процентної ставки – це ризик, що виникає у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на фінансовий стан Компанії та її грошові потоки. Процентний дохід може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика та процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. Станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. При проведенні стрес-тестування для внутрішніх цілей Компанія розраховує вплив на операційний прибуток падіння чи підвищення процентної ставки на 1%. Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року зміни ринкових процентних ставок не мали б впливу на прибуток або збиток і капітал Компанії.

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про відшкодування страхових випадків. Компанія має достатньо коштів на банківських рахунках для виконання більшості з перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду, окрім кредиторської заборгованості перед перестраховиками. Аналіз кредиторської заборгованості перед перестраховиками за термінами погашення наведено у Примітці 13. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами приблизно дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань. Термін погашення дебіторської заборгованості не перевищує одного року. Періоди погашення резерву незароблених премій (та частки перестраховиків у резерві незароблених премій) та відстрочених аквізиційних витрат наведено відповідно у Примітках 16 та 18.

## **22 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)**

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

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

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

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

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

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, та переважно всі договори страхування укладаються в українських гривнях (окрім незначної кількості договорів із нерезидентами, які укладаються в доларах США або євро). Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності. Відповідна інформація представлена у Примітці 18.

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

- збільшення резерву на покриття збитків по нерегульованих вимогах на 5%, для того щоб проаналізувати ефект змін в оцінках резерву збитків по нерегульованих вимогах;
- збільшення кожного з коефіцієнтів розвитку збитковості і заздалегідь визначеного коефіцієнту очікуваних збитків на 5% для того, щоб проаналізувати ефект інфляції.

По результатах аналізу залежності від використаних припущень резерву збитків, які виникли, але не заявлені по видах страхування, за якими резерв розраховується з використанням актуарних методів, зміна резерву в порівнянні з базовим сценарієм була несуттєвою станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року.

Для видів страхування, по яким резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховується методом фіксованого відсотка (страхування вогневих ризиків, страхування фінансових ризиків, страхування залізничного транспорту), аналіз чутливості резерву не проводився.

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

## **23 Управління капіталом**

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

## **23 Управління капіталом (продовження)**

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальний розмір статутного фонду, а також ряд нормативів платоспроможності. Відповідно до Закону України «Про страхування» №85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя повинен сформувати статутний капітал, у сумі, еквівалентній 1 000 тисяч євро за обмінним курсом валюти України.

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

## **24 Умовні та інші зобов'язання**

**Судові процедури.** В ході здійснення звичайної поточної діяльності у Компанії можуть виникати спори, вирішення яких, у разі недосягнення згоди, може здійснюватися у судовому порядку. Виходячи з власної оцінки, а також консультацій внутрішніх і зовнішніх професійних консультантів, керівництво вважає, що наявні у провадженні Компанії судові справи, за якими Компанія виступає позивачем, не призведуть до якихось значних збитків понад суму резервів, відображених у цій фінансовій звітності.

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

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

Враховуючи, що практика впровадження нових правил трансфертного ціноутворення в Україні ще не встановлена, вплив оскаржень з боку відповідних органів щодо трансфертного ціноутворення Компанії не може бути надійно оцінений.

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

## **25 Справедлива вартість фінансових інструментів**

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

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року приблизно дорівнювала їх балансовій вартості (“Рівень 3” в ієрархії справедливої вартості, крім грошових коштів і їх еквівалентів, віднесених до категорії “Рівень 2”).

Для цілей оцінки МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.



**26 Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року всі фінансові активи Компанії були віднесені до категорії "кредити і дебіторська заборгованість".

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

**27 Операції із пов'язаними сторонами**

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

Компанія входить до складу Allianz Group. Склад учасників Компанії наведено в Примітці 17. Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року головною материнською компанією була Allianz SE (Німеччина).

В 2022 року Компанія не проводила операцій з материнською компанією та не мала залишків за ними. В 2021 році Компанія виплатила дивіденди материнській компанії (див. Примітку 17). Інших операцій з материнською компанією протягом 2021 року Компанія не проводила та не мала залишків за ними.

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2022 р.		31 грудня 2021 р.	
	Компанії, що входять до складу "Allianz Group"	Основний управлінський персонал	Компанії, що входять до складу "Allianz Group"	Основний управлінський персонал
<b>Активи:</b>				
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	34 847	-	94 717	-
Частка перестраховиків у резерві на покриття збитків	447 899	-	228 918	-
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю:				
- дебіторська заборгованість за операціями перестрашування	233	-	3 016	-
<b>Зобов'язання:</b>				
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	33 883	-	78 034	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання:				
- Забезпечення під інші виплати працівникам	-	1 734	-	2 575
- Забезпечення на виплату відпусток працівникам	-	304	-	155
- Інші забезпечення	-	67	119	34

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Компанії, що входять до складу "Allianz Group"	Основний управлінський персонал
Премії, передані у перестрашування	(2 037)	-
Зміна частки перестраховиків в резерві незароблених премій	(59 870)	-
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	16 495	-
Зміна частки перестраховиків в резерві на покриття збитків	218 981	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 337)	(7 574)

**27 Операції із пов'язаними сторонами (продовження)**

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Компанії, що входять до складу "Allianz Group"	Основний управлінський персонал
Премії, передані у перестраховання	(180 967)	-
Зміна частки перестраховиків в резерві незароблених премій	57 511	-
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	112 287	-
Зміна частки перестраховиків в резерві на покриття збитків	115 712	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 707)	(6 515)

Адміністративні та інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату у розмірі 5 085 тисяч гривень (2021 рік: 3 301 тисяча гривень), короткострокові премії у розмірі 1 734 тисячі гривень (2021 рік: 2 575 тисяч гривень) та внески на соціальне страхування у розмірі 755 тисяч гривень (2021 рік: 639 тисяч гривень).

**28 Події після звітної дати**

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

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

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

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

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

Компанія подала запит на включення до Переліку страховиків, що мають право здійснювати операції із нерезидентами та очікує розгляду своєї заявки НБУ.

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

Мужук Андрій Михайлович  
Генеральний директор



Шараєва Катерина Ігорівна  
Головний бухгалтер



Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство **Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна"**

Територія **М.КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з додатковою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Інші види страхування, крім страхування життя** за КОПФГ

Середня кількість працівників <sup>2</sup> **43** за КВЕД

Адреса, телефон **04119 Україна, м. Київ, Дегтярівська, 21Г** **0444997700**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Зареєстровано за №:	900 КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2023 01 1
Дата реєстрації	28.02.2023 3225369654
за КАТОТТГ <sup>1</sup>	UA800000000010786
	69
	250
	65.12

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на **31.12.2022** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

<b>А К Т И В</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного періоду</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи			
первісна вартість	1000	861	969
накопичена амортизація	1001	4 800	5 073
Незавершені капітальні інвестиції	1002	3 939	4 104
Основні засоби	1005	-	-
первісна вартість	1010	1 006	634
знос	1011	9 610	9 451
Інвестиційна нерухомість	1012	8 604	8 817
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Довгострокові біологічні активи	1017	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1022	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	1 286	214
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	7 895	156
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>11 048</b>	<b>1 973</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	3	8
Виробничі запаси	1101	3	8
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	45 271	150
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	99	17
з бюджетом	1135	90	1 253
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	1 170
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 727	2 672
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	3 016	233
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 272	1 537
Поточні фінансові інвестиції	1160	100 140	90 900
Гроші та їх еквіваленти	1165	109 558	85 726
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	109 558	85 726
Витрати майбутніх періодів	1170	755	805
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	344 407	487 288



у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	237 433	447 923
резервах незароблених премій	1183	106 973	39 365
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>610 338</b>	<b>670 589</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>621 386</b>	<b>672 562</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал			
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1400	63 160	63 160
Капітал у дооцінках	1401	-	-
Додатковий капітал	1405	-	-
Емісійний дохід	1410	-	-
Накопичені курсові різниці	1411	-	-
Резервний капітал	1412	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1415	5 080	6 047
Неоплачений капітал	1420	38 543	44 824
Вилучений капітал	1425	( - )	( - )
Інші резерви	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>106 783</b>	<b>114 031</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	410 033	513 060
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	255 271	465 902
резерв незароблених премій	1533	154 762	47 158
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>410 033</b>	<b>513 060</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	106	1 407
розрахунками з бюджетом	1620	2 065	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 065	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	6	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	19	141
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	78 035	33 964
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	10 724	2 594
Поточні забезпечення	1660	13 615	7 365
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>104 570</b>	<b>45 471</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>621 386</b>	<b>672 562</b>

Керівник

Мужук Андрій Михайлович

Головний бухгалтер

Шарасва Катерина Ігорівна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс  
Україна"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ  
Зареєстровано за №: 32253696  
Прийнято  
Дата реєстрації: 28.02.2023 18:06:38

КОДИ

2023 01 1

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2022 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

Додаткові дані:

КВЕД

65.12

## І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	63 578	119 255
премії підписані, валова сума	2011	30 291	324 049
премії, передані у перестраховування	2012	6 709	202 654
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-107 604	62 728
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-67 608	60 588
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	7 888	26 572
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	55 690	92 683
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-142	-1 102
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-210 632	-113 608
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	210 490	112 506
Інші операційні доходи	2120	9 162	8 188
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 27 130 )	( 20 664 )
Витрати на збут	2150	( 14 437 )	( 32 771 )
Інші операційні витрати	2180	( 24 284 )	( 24 400 )
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	21 934
збиток	2195	( 1 141 )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	14 672	8 762
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( 5 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	13 531	30 691
збиток	2295	( - )	( - )

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-6 283	-11 361
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	7 248	19 330
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>7 248</b>	<b>19 330</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	67	3
Витрати на оплату праці	2505	30 675	22 134
Відрахування на соціальні заходи	2510	5 513	3 908
Амортизація	2515	681	598
Інші операційні витрати	2520	14 478	15 365
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>51 414</b>	<b>42 008</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Мужук Андрій Михайлович

Головний бухгалтер

Шарасва Катерина Ігорівна





Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна"  
(найменування)Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	1
32253696		

Зареєстровано за №:

9003744932

Прийнято

Дата встановлення: 28.02.2023 18:06:42

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

Форма № 3-н

Код за ДКУД

1801006

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	13 531	-	30 691	-
Коригування на:					
амортизацію необоротних активів	3505	681	X	598	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	3 220	-	500
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	-	46 005	-	3 663
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-
Фінансові витрати	3540	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	48 777	-	-	25 392
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	62	-	-	275
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	59 189	67 297	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	2 120	-	632	-



Грошові кошти від операційної діяльності	3570	-	43 243	69 938	-
Сплачений податок на прибуток	3580	X	5 338	X	12 163
Сплачені відсотки	3585	13 726	-	8 860	-
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-</b>	<b>34 855</b>	<b>66 635</b>	<b>-</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X
необоротних активів	3205	-	X	-	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	X	-	X
дивідендів	3220	-	X	-	X
Надходження від деривативів	3225	-	X	-	X
Надходження від погашення позик	3230	-	X	-	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	X	-	X
Інші надходження	3250	168 590	X	151 650	X
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-
необоротних активів	3260	X	417	X	997
Виплати за деривативами	3270	X	-	X	-
Витрачання на надання позик	3275	X	-	X	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-
Інші платежі	3290	X	159 710	X	133 740
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>8 823</b>	<b>-</b>	<b>16 913</b>	<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>					
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	X	-	X
Отримання позик	3305	-	X	-	X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X
Інші надходження	3340	-	X	-	X
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	X	-	X	-
Погашення позик	3350	X	-	X	-
Сплату дивідендів	3355	X	-	X	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	-	X	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	-	X	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	-	X	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	-	X	-
Інші платежі	3390	X	-	X	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-</b>	<b>26 032</b>	<b>60 148</b>	<b>-</b>
Залишок коштів на початок року	3405	109 557	X	49 656	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2 201	-	-	247
Залишок коштів на кінець року	3415	85 726	-	109 557	-

Керівник

Головний бухгалтер

Мужук Андрій Михайлович

Шарасва Катерина Ігорівна







Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	967	6 281	-	-	7 248
Залишок на кінець року	4300	63 160	-	-	6 047	44 824	-	-	114 031

Керівник

Мужук Андрій Михайлович

Головний бухгалтер

Шарасва Катерина Ігорівна

